

СОВРЕМЕННЫЕ АСПЕКТЫ УЧЕТА, АНАЛИЗА И АУДИТА



Материалы Всероссийской научно-практической конференции
(16 ноября 2022 г., Красноярск)

Электронный сборник



Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Сибирский государственный университет науки и технологий
имени академика М. Ф. Решетнева
Институт инженерной экономики

СОВРЕМЕННЫЕ АСПЕКТЫ УЧЕТА, АНАЛИЗА И АУДИТА

*Материалы Всероссийской научно-практической конференции
(16 ноября 2022 г., Красноярск)*

Электронный сборник

Красноярск 2022

© СибГУ им. М. Ф. Решетнева, 2022

УДК 657
ББК 65.052;65.053
С56

Главный редактор

кандидат экономических наук, доцент Г. И. ЗОЛОТАРЕВА

Редакционная коллегия

кандидат экономических наук, доцент М. В. ПОЛУБЕЛОВА,
кандидат экономических наук, доцент Г. В. ДЕНИСЕНКО,
кандидат экономических наук, доцент Д. В. ЕРЕМЕЕВ

С56 **Современные аспекты учета, анализа и аудита** : материалы Всероссийской науч.-практ. конф. (16 ноября 2022 г., Красноярск). – Электрон. текст. дан. (1 файл: 1,25 МБ). – Систем. требования : Internet Explorer; Acrobat Reader 7.0 (или аналогичный продукт для чтения файлов формата .pdf) / гл. ред. Г. И. Золотарева ; СибГУ им. М. Ф. Решетнева. – Красноярск, 2022. – Режим доступа: <https://www.sibsau.ru/scientific-publication/>. – Загл. с экрана.

Представлены исследования в области бухгалтерского и налогового учета, экономического анализа, аудита, налогообложения, экономической безопасности, финансов и других смежных вопросов. В частности, рассматриваются актуальные вопросы управленческого учета, информационных систем.

Материалы публикуются после обязательного рецензирования и при оформлении их в соответствии с требованиями редакции.

Ответственность за достоверность и содержание информационных материалов несут авторы.

УДК 657
ББК 65.052;65.053

Подписано к использованию: 27.12.2022. Объем 1,25 МБ. С 651/22.

Корректура, макет и компьютерная верстка *П. С. Бороздова*

Редакционно-издательский отдел СибГУ им. М. Ф. Решетнева.
660037, г. Красноярск, просп. им. газ. «Красноярский рабочий», 31.
E-mail: rio@mail.sibsau.ru. Тел. (391) 291-90-96.

СОДЕРЖАНИЕ

Предисловие	8
Программа конференции	9

Секция 1

«Бухгалтерский учет: теория и практика»

Евтушенко А. А. Корреляционно-регрессионный анализ как инструмент учетно-аналитического обеспечения деятельности сельхозпредприятий	19
Евтушенко А. А. Совершенствование учетно-аналитического обеспечения как условие перспективного развития сельскохозяйственных организаций	23
Каплич А. А., Куприянова Т. А. Минимальный размер оплаты труда и его роль в бухгалтерском учете	27
Комиссаров Д. С. Рекомендации по учету в период реорганизации государственного учреждения	30
Малышева О. Оценка финансовых результатов и пути совершенствования	36
Межова Т. В. Инструменты учета и контроля льготных кредитов	39
Одаховская Д. А., Назаретян Э. Х. Учет расходов при отсутствии доходов	43
Озерова О. А. Рекомендации по совершенствованию учета и контроля оплаты труда в муниципальных учреждениях	49
Хамаганова Т. В., Денисенко Г. В. Рекомендации по учету основных средств на предприятиях лесной промышленности	51
Хамаганова Т. В., Денисенко Г. В. Учет основных средств на предприятии лесной промышленности	54

Секция 2

«Современный управленческий учет»

Зыкова Т. Б., Зыков В. А. Состав затрат на персонал для целей бюджетирования на малом предприятии	58
---	----

Секция 3

«Анализ и оценка»

Бубнов В. А., Одаховская Д. А., Пятак А. А. Влияние амортизационной политики на финансовое состояние организации	62
Жибинова А. Д., Самусенко С. А. Анализ региональных рынков банковских продуктов и услуг	71
Попова Д. А. Современное состояние и тенденции развития предприятий водного транспорта	77
Ридель Л. Н. Анализ существующих методов маркетинговых исследований	82

Секция 4

«Аудит, контроль и экономическая безопасность предприятий»

Гредасова И. И., Бахмарева Н. В. Оценка рисков малых и средних предприятий и способы их минимизации	85
Зыкова Т. Б. Кадровый аудит в организации: сущность и направления	88
Казагашев Е. А., Еремеева О. С. Предложения по повышению рентабельности сельскохозяйственных организаций	92
Кучковский Н. Е. Инициативный аудит бизнес-процессов	95
Пахарь К. Э. Проверка контрагентов как элемент должной осмотрительности для обеспечения экономической безопасности предприятия	98
Попова Д. А. Система внутреннего контроля на предприятиях водного транспорта	101

Секция 5

«Налоги и налогообложение»

Вихристюк А. С., Мельман И. В. Налоговые льготы для бизнеса в условиях кризиса: обзор законов 2022 г.	107
Григальчик Г. Н., Мигунова М. И. Налоговая политика администрирования НДС в условиях цифровизации экономики	110
Печенкина А. В., Еремеева О. С., Краснова Т. Г. Выпадающие налоговые доходы из-за применения методов креативной бухгалтерии: последствия для регионов	114

Секция 6

«Финансы и финансовый анализ»

Дементьева И. И., Микаелян В. В., Попова Н. И. Формирование финансовой стратегии деревообрабатывающих предприятий	117
Наймovich Е. П., Лукичев М. Ю. Активы предприятия как риск ухудшения финансовой стабильности	121
Прохоров В. В. Облигационная форма финансирования лесопромышленного комплекса Красноярского края	124

CONTENTS

Introduction	8
Conference program	9

Section 1

“Accounting: theory and practice”

Evtushenko A. A. Correlation-regression analysis as a tool accounting and analytical support of agricultural enterprises	19
Evtushenko A. A. Improvement of accounting and analytical support as a condition for the prospective development of agricultural organizations	23
Kaplich A. A., Kupriyanova T. A. Minimum wage and its role in accounting	27
Komissarov D. S. Recommendations for accounting during reorganization of a state institution	30
Malysheva O. Evaluation of financial results and ways to improvement	36
Mezhova T. V. Instruments for accounting and control of concessional loans	39
Odakhovskaya D. A., Nazaretyan E. K. Accounting for expenses in the absence of income	43
Ozerova O. A. Recommendations for improving the accounting and control of wages in municipal institutions	49
Hamaganova T. V., Denisenko G. V. Accounting for fixed assets at the forestry enterprise	51
Hamaganova T. V., Denisenko G. V. Fixed assets accounting methodology for the forestry enterprise	54

Section 2

“Modern management accounting”

Zykova T. B., Zykov V. A. The composition of personnel costs for budgeting purposes in a small enterprise	58
--	----

Section 3

“Analysis and assessment”

Bubnov V. A., Odakhovskaya D. A., Pyatak A. A. The impact of depreciation policy on financial condition of the organization	62
Zhibinova A. D., Samusenko S. A. Analysis of regional markets of banking products and services	71
Popova D. A. Current state and development trends of water transport enterprises	77
Ridel L. N. Analysis of existing methods of marketing research	82

Section 4

“Audit, control and economic security of enterprises”

Gredasova I. I., Bakhmareva N. V. Risk assessment of small and medium-sized enterprises and ways to minimize them	85
Zykova T. B. HR audit in the organization: the essence and directions	88
Kazagashev E. A. Epemeeva O. C. Proposals to increase the profitability of agricultural organizations	92
Kouchkovsky N. E. Initiative audit of business processes – the medicine for your business	95
Pakhar K. E. Verification of counterparties as an element of due diligence to ensure the economic security of the enterprise	98
Popova D. A. Internal control system at water transport enterprises	101

Section 5

“Taxes and taxation”

Vikhristyuk A. S., Melman I. V. Tax benefits for businesses in a crisis: review of the laws of 2022	107
Grigalchik G. N., Migunova M. I. Tax policy of vat administration in the context of digitalization of the economy	110
Pechenkina A. V., Ereemeeva O. S., Krasnova T. G. Falling tax revenues due to the application of creative accounting methods: implications for the regions	114

Section 6

“Finance and financial analysis”

Dementieva I. I., Mikaelyan V. V., Popova N. I. Formation of financial strategy for wood processing enterprises	117
Naimovich E. P., Lukichev M. Y. Assets of the enterprise as a risk of deterioration of financial stability	121
Prokhorov V. V. Bond form of financing of the timber industry complex of the krasnoyarsk territory	124

ПРЕДИСЛОВИЕ

Представленные вашему вниманию материалы Всероссийской научно-практической конференции «Современные аспекты учета, анализа и аудита», которая прошла в марте 2022 г. в Сибирском государственном университете науки и технологий имени академика М. Ф. Решетнева, являются результатом проводимых исследований в области актуальных проблем организации учета, анализа, аудита, налогообложения, финансов и экономической безопасности как на конкретных предприятиях, так и в различных отраслях экономики. Прикладной характер исследований демонстрирует стремление студентов, преподавателей и практиков к улучшению учетного процесса, повышению его информативности. Кроме чисто прикладных вопросов в области учета, анализа, аудита и налогообложения, много внимания уделяется и общетеоретическим вопросам учета, контроля и оценки экономической безопасности и финансов. Представленные на конференции доклады демонстрировали тенденции развития методологии учета, анализа, аудита и внутреннего контроля, совершенствование бухгалтерского и налогового законодательства, контроля финансов и экономической безопасности, были направлены на поиск новых, более эффективных способов организации данного процесса.

В организационном плане прошли небольшие изменения: конференция изменила свой статус, сейчас она проводится во Всероссийском масштабе, добавилась еще одна секция: «Финансы и финансовый анализ». Всероссийская научно-практическая конференция «Современные аспекты учета, анализа и аудита» проводится два раза в год, в представленных материалах приведены тезисы докладов данной конференции. Наиболее интересные результаты исследований опубликованы в сборнике научных трудов «Учет, анализ, аудит: проблемы теории и практики», который является периодическим научным, научно-практическим изданием. Первый выпуск сборника состоялся в 2009 г. В 2013 году сборник зарегистрирован Енисейским управлением Федеральной службы по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций как периодическое научно-практическое издание. В 2017 году он прошел процедуру перерегистрации, что подтверждается свидетельством ПИ № ТУ24-01055 от 07 июля 2017 года.

Материалы конференции и сборника научных трудов «Учет, анализ, аудит: проблемы теории и практики» включены в базу Российского индекса научного цитирования (РИНЦ), начиная с № 6 за 2011 год.

Надеемся, что предлагаемые авторами решения будут интересны и полезны практикующим бухгалтерам, аналитикам, финансистам и аудиторам и позволят обеспечить должный уровень контроля за наличием и движением имущества, использованием материальных, трудовых и финансовых ресурсов в соответствии с действующим законодательством и передовым опытом государственного и корпоративного управления.

ПРОГРАММА
Всероссийской научно-практической конференции
«Современные аспекты учета, анализа и аудита»

Организаторы:
Кафедра учета, финансов и экономической безопасности
Институт инженерной экономики
Сибирского государственного университета науки и технологий
имени академика М. Ф. Решетнева
(СибГУ им. М. Ф. Решетнева)

Докладчик	Организация	Наименование доклада	Место публикации
Пленарное заседание			
Логинов Юрий Юрьевич, проректор по научной и инновационной деятельности, доктор экономических наук, профессор	СибГУ им. М.Ф. Решетнева, г. Красноярск	Приветственное слово	
Лобков Константин Юрьевич, кандидат экономических наук, доцент, директор	СибГУ им. М.Ф. Решетнева, Институт инженерной экономики, г. Красноярск	Приветственное слово	
Ерыгина Лилия Викторовна, заведующий кафедрой учета, финансов и экономической безопасности, доктор экономических наук, профессор	СибГУ им. М.Ф. Решетнева, г. Красноярск	Приветственное слово	
Владимирова Ольга Николаевна, доктор экономических наук, профессор	Российский экономический университет им. В.Г. Плеханова, г. Москва	Приветственное слово, доклад	Без публикации
Агафонова Марина Николаевна, Первый заместитель генерального директора – финансовый директор	АО «Красноярскнефтепродукт», г. Красноярск	Приветственное слово, доклад «О роли бухгалтера в современных условиях»	Без публикации
Кох Лариса Вячеславовна, доктор экономических наук, профессор	ФГБОУ ВО «Санкт-Петербургский государственный морской технический университет», Санкт-Петербург	Приветственное слово	

Докладчик	Наименование доклада	Место публикации	Организация
Секция 1 «Бухгалтерский учет: теория и практика»			
Назаретян Э.Х., Одаховская Д.А.	Учет расходов при отсутствии доходов	Современные аспекты учета, анализа и аудита : материалы Всероссийской научно-практической конференции (ноябрь, 2022 г., Красноярск)	Байкальский государственный университет» (ФГБОУ ВО «БГУ»), г. Иркутск
Межова Т.В.	Инструменты учета и контроля льготных кредитов	Современные аспекты учета, анализа и аудита : материалы Всероссийской научно-практической конференции (ноябрь, 2022 г., Красноярск)	Петербургский социальный коммерческий банк ПСКБ, г. Санкт-Петербург
Петелин О.И., Золотарева Г.И.	Анализ проблем при формировании учетно-аналитического обеспечения основных средств для IT-организаций	Учет, анализ, аудит: проблемы теории и практики : сборник научных трудов ; СибГУ им. М.Ф. Решетнева, г. Красноярск. 2022. № 29	СибГУ им. М.Ф. Решетнева, г. Красноярск
Комиссаров Д.С.	Развитие методологии формирования учетной политики при осуществлении деятельности внебюджетных фондов	Учет, анализ, аудит: проблемы теории и практики : сборник научных трудов ; СибГУ им. М.Ф. Решетнева, г. Красноярск. 2022. № 29	Отделение Пенсионного фонда России по Красноярскому краю, г. Красноярск
Полубелова М.В.	Вопросы применения кассового метода признания доходов и расходов малыми предприятиями	Учет, анализ, аудит: проблемы теории и практики : сборник научных трудов ; СибГУ им. М.Ф. Решетнева, г. Красноярск. 2022. № 29	СибГУ им. М.Ф. Решетнева, г. Красноярск
Попова Д.А.	Учетно-аналитическое обеспечение оплаты труда на предприятиях водного транспорта	Учет, анализ, аудит: проблемы теории и практики : сборник научных трудов ; СибГУ им. М.Ф. Решетнева, г. Красноярск. 2022. № 29	СибГУ им. М.Ф. Решетнева, г. Красноярск
Арбатская Т.Г.	Особенности формирования учетно-аналитической информации о затратах учреждений здравоохранения	Учет, анализ, аудит: проблемы теории и практики : сборник научных трудов ; СибГУ им. М.Ф. Решетнева, г. Красноярск. 2022. № 29	Байкальский государственный университет» (ФГБОУ ВО «БГУ»), г. Иркутск

Докладчик	Наименование доклада	Место публикации	Организация
Герингер С.И., Рихтгофен О.А.	Цифровая трансформация бизнеса: проблемы и пути решения	Учет, анализ, аудит: проблемы теории и практики : сборник научных трудов ; СибГУ им. М.Ф. Решетнева, г. Красноярск. 2022. № 29	СибГУ им. М.Ф. Решетнева, г. Красноярск
Рихтгофен О.А.	Совершенствование бухгалтерского учета финансового результата организации, оказывающей услуги почтовой связи	Учет, анализ, аудит: проблемы теории и практики : сборник научных трудов ; СибГУ им. М.Ф. Решетнева, г. Красноярск. 2022. № 29	СибГУ им. М.Ф. Решетнева, г. Красноярск
Евтушенко А.А.	Корреляционно-регрессионный анализ как инструмент учетно-аналитического обеспечения деятельности сельхозпредприятий	Без публикации	КГБУ СО «Комплексный центр социального обслуживания населения «Ужурский», г. Ужур
Евтушенко А.А.	Совершенствование учетно-аналитического обеспечения как условие перспективного развития сельскохозяйственных организаций	Современные аспекты учета, анализа и аудита : материалы Всероссийской научно-практической конференции (март, 2022 г., Красноярск)	КГБУ СО «Комплексный центр социального обслуживания населения «Ужурский», г. Ужур
Комиссаров Д.С.	Рекомендации по учету в период реорганизации государственного учреждения	Современные аспекты учета, анализа и аудита : материалы Всероссийской научно-практической конференции (ноябрь, 2022 г., Красноярск)	Отделение Пенсионного фонда России по Красноярскому краю, г. Красноярск
Каплич А.А., Куприянова Т.А.	Минимальный размер оплаты труда и его роль в бухгалтерском учете	Современные аспекты учета, анализа и аудита : материалы Всероссийской научно-практической конференции (ноябрь, 2022 г., Красноярск)	СибГУ им. М.Ф. Решетнева, г. Красноярск
Хамаганова Т.В., Денисенко Г.В.	Учет основных средств на предприятии лесной промышленности	Современные аспекты учета, анализа и аудита : материалы Всероссийской научно-практической конференции (ноябрь, 2022 г., Красноярск)	СибГУ им. М.Ф. Решетнева, г. Красноярск
Хамаганова Т.В., Денисенко Г.В.	Рекомендации по учету основных средств на предприятиях лесной промышленности	Современные аспекты учета, анализа и аудита : материалы Всероссийской научно-практической конференции (ноябрь, 2022 г., Красноярск)	СибГУ им. М.Ф. Решетнева, г. Красноярск

Докладчик	Наименование доклада	Место публикации	Организация
Малышева О.	Оценка финансовых результатов и пути совершенствования	Современные аспекты учета, анализа и аудита : материалы Всероссийской научно-практической конференции (ноябрь, 2022 г., Красноярск)	СибГУ им. М.Ф. Решетнева, г. Красноярск
Озерова О.А.	Рекомендации по совершенствованию учета и контроля оплаты труда в муниципальных учреждениях	Современные аспекты учета, анализа и аудита : материалы Всероссийской научно-практической конференции (март, 2022 г., Красноярск)	СибГУ им. М.Ф. Решетнева, г. Красноярск
Ивакина И.И., Федорова И.Ю., Войтехович В.А.	Элементы учетно-аналитического обеспечения движения товаров	Учет, анализ, аудит: проблемы теории и практики : сборник научных трудов ; СибГУ им. М.Ф. Решетнева, г. Красноярск. 2022. № 29	СибГУ им. М.Ф. Решетнева, г. Красноярск
Секция 2 «Современный управленческий учет»			
Куприянова Т.А.	Контроллинг, как инструмент таможенного администрирования	Учет, анализ, аудит: проблемы теории и практики : сборник научных трудов ; СибГУ им. М.Ф. Решетнева, г. Красноярск. 2022. № 29	СибГУ им. М.Ф. Решетнева, г. Красноярск
Куприянова Т.А., Распуткина А.А.	Инструменты контроллинга: виды и оценка использования на предприятиях ЖКХ	Учет, анализ, аудит: проблемы теории и практики : сборник научных трудов ; СибГУ им. М.Ф. Решетнева, г. Красноярск. 2022. № 29	СибГУ им. М.Ф. Решетнева, г. Красноярск
Зыкова Т.Б., Зыков В.А.	Состав затрат на персонал для целей бюджетирования на малом предприятии	Современные аспекты учета, анализа и аудита : материалы Всероссийской научно-практической конференции (март, 2022 г., Красноярск)	СибГУ им. М.Ф. Решетнева, г. Красноярск
Секция 3 «Анализ и оценка»			
Бобров Г.Б.	Современные методы оценки эффективности инвестиционных проектов в девелопменте	Учет, анализ, аудит: проблемы теории и практики : сборник научных трудов ; СибГУ им. М.Ф. Решетнева, г. Красноярск. 2022. № 29	Московский университет им. Грибоедова, г. Москва

Докладчик	Наименование доклада	Место публикации	Организация
Михайлова Е.А.	Актуальные вопросы ипотечного кредитования	Без публикации	Хакасский государственный университет им. Н.Ф. Катанова, г. Абакан
Кутуев А.Ж.	Энергетический баланс региона и его использование в современных условиях	Без публикации	Хакасский государственный университет им. Н.Ф. Катанова, г. Абакан
Шейн В.Э.	Корреляционно-регрессионный анализ в оценке рынка жилья Республики Хакасия	Без публикации	Хакасский государственный университет им. Н.Ф. Катанова, г. Абакан
Водолазова Е.В.	Анализ регионального рынка труда и пути повышения его сбалансированности	Без публикации	Хакасский государственный университет им. Н.Ф. Катанова, г. Абакан
Ридель Л.Н.	Стратегический анализ спортивной организации	Учет, анализ, аудит: проблемы теории и практики : сборник научных трудов ; СибГУ им. М.Ф. Решетнева, г. Красноярск. 2022. № 29	СибГУ им. М.Ф. Решетнева, г. Красноярск
Буш Т.Ю., Бахмарева Н.В.	Современное состояние и развитие организаций нефтепродуктообеспечения	Учет, анализ, аудит: проблемы теории и практики : сборник научных трудов ; СибГУ им. М.Ф. Решетнева, г. Красноярск. 2022. № 29	СибГУ им. М.Ф. Решетнева, г. Красноярск
Дубровская Т.В.	Использование результатов экспертного анализа для разработки стратегии предприятия	Учет, анализ, аудит: проблемы теории и практики : сборник научных трудов ; СибГУ им. М.Ф. Решетнева, г. Красноярск. 2022. № 29	СибГУ им. М.Ф. Решетнева, г. Красноярск
Евтушенко А.А.	Состояние и перспективы развития сельскохозяйственной отрасли на современном этапе развития	Учет, анализ, аудит: проблемы теории и практики : сборник научных трудов ; СибГУ им. М.Ф. Решетнева, г. Красноярск. 2022. № 29	КГБУ СО «Комплексный центр социального обслуживания населения «Ужурский», г. Ужур
Петелин О.И.	Особенности деятельности и порядок использования основных средств ИТ-организаций	Учет, анализ, аудит: проблемы теории и практики : сборник научных трудов ; СибГУ им. М.Ф. Решетнева, г. Красноярск. 2022. № 29	СибГУ им. М.Ф. Решетнева, г. Красноярск

Докладчик	Наименование доклада	Место публикации	Организация
Соколовская А.Е., Анищенко Ю.А.	Анализ подходов к управлению рисками контрактной деятельности предприятия	Учет, анализ, аудит: проблемы теории и практики : сборник научных трудов ; СибГУ им. М.Ф. Решетнева, г. Красноярск. 2022. № 29	СибГУ им. М.Ф. Решетнева, г. Красноярск
Евдокименко И.В., Юдинцева Л.А.	Анализ и оценка угольной промышленности Красноярского края и республики Хакасия, современные тенденции и перспективы развития.	Учет, анализ, аудит: проблемы теории и практики : сборник научных трудов ; СибГУ им. М.Ф. Решетнева, г. Красноярск. 2022. № 29	Хакасский государственный университет им. Н.Ф. Катанова, г. Абакан
Лескова С.А.	Аудит в системе экономической безопасности предприятия	Учет, анализ, аудит: проблемы теории и практики : сборник научных трудов ; СибГУ им. М.Ф. Решетнева, г. Красноярск. 2022. № 29	Хакасский государственный университет им. Н.Ф. Катанова; Институт менеджмента, экономики и агротехнологий, г. Абакан
Сотникова В.А, Ивченко М.А., Бахмарева Н.В.	Старт успешного бизнеса – студенческий стартап	Учет, анализ, аудит: проблемы теории и практики : сборник научных трудов ; СибГУ им. М.Ф. Решетнева, г. Красноярск. 2022. № 29	СибГУ им. М.Ф. Решетнева, г. Красноярск
Урман Н.А., Хабаров В.Н., Донских А.А.	Малые предприятия: преимущества, недостатки и перспективы	Учет, анализ, аудит: проблемы теории и практики : сборник научных трудов ; СибГУ им. М.Ф. Решетнева, г. Красноярск. 2022. № 29	АНООВО Калининградский институт управления, г. Калининград; Балтийский Федеральный университет имени Иммануила Канта, г. Калининград
Устин С.А.	Стратегический анализ как основа инновационного развития предприятия (на примере АО «КрасАвиа»)	Учет, анализ, аудит: проблемы теории и практики : сборник научных трудов ; СибГУ им. М.Ф. Решетнева, г. Красноярск. 2022. № 29	СибГУ им. М.Ф. Решетнева, г. Красноярск
Шуднева Е.Н.	Сельскохозяйственное страхование: анализ современного состояния в России и перспективы его развития	Учет, анализ, аудит: проблемы теории и практики : сборник научных трудов ; СибГУ им. М.Ф. Решетнева, г. Красноярск. 2022. № 29	Хакасский государственный университет им. Н.Ф. Катанова, г. Абакан

Докладчик	Наименование доклада	Место публикации	Организация
Дьячковская А.В., Кызласова М.В.	Анализ социально-демографического потенциала Аскизского района	Учет, анализ, аудит: проблемы теории и практики : сборник научных трудов ; СибГУ им. М.Ф. Решетнева, г. Красноярск. 2022. № 29	Хакасский государственный университет им. Н.Ф. Катанова, г. Абакан
Попова Д.А.	Современное состояние и тенденции развития предприятий водного транспорта	Современные аспекты учета, анализа и аудита : материалы Всероссийской научно-практической конференции (март, 2022 г., Красноярск)	СибГУ им. М.Ф. Решетнева, г. Красноярск
Ридель Л.Н.	Анализ существующих методов маркетинговых исследований	Современные аспекты учета, анализа и аудита : материалы Всероссийской научно-практической конференции (март, 2022 г., Красноярск)	СибГУ им. М.Ф. Решетнева, г. Красноярск
Топоева С.В.	Анализ влияния государственной поддержки микро-, малых и средних предприятий на экономическую динамику	Без публикации	Хакасский государственный университет им. Н.Ф. Катанова, г. Абакан
Жибинова А.Д., Самусенко С.А.	Анализ региональных рынков банковских продуктов и услуг	Современные аспекты учета, анализа и аудита : материалы Всероссийской научно-практической конференции (март, 2022 г., Красноярск)	Сибирский федеральный университет, г. Красноярск
Мальцева А.М.	Анализ состояния и перспектив железнодорожной отрасли России	Учет, анализ, аудит: проблемы теории и практики : сборник научных трудов ; СибГУ им. М.Ф. Решетнева, г. Красноярск. 2022. № 29	СибГУ им. М.Ф. Решетнева, г. Красноярск
Секция 4 «Аудит, контроль и экономическая безопасность предприятий»			
Шуднева Е.Н.	Проблемы реализации экологического аудита	Без публикации	Хакасский государственный университет им. Н.Ф. Катанова, г. Абакан
Савосто А.А.	Анализ состояния экономической безопасности нефтеперерабатывающей отрасли	Учет, анализ, аудит: проблемы теории и практики : сборник научных трудов ; СибГУ им. М.Ф. Решетнева, г. Красноярск. 2022. № 29	СибГУ им. М.Ф. Решетнева, г. Красноярск

Докладчик	Наименование доклада	Место публикации	Организация
Пахарь К.Э.	Проверка контрагентов как элемент должной осмотрительности для обеспечения экономической безопасности предприятия	Современные аспекты учета, анализа и аудита : материалы Всероссийской научно-практической конференции (март, 2022 г., Красноярск)	СибГУ им. М.Ф. Решетнева, г. Красноярск
Бондарева А.В., Мигунова М.И.	Применение методов аудита при проведении таможенного контроля после выпуска товаров: мировой и российский опыт	Учет, анализ, аудит: проблемы теории и практики : сборник научных трудов ; СибГУ им. М.Ф. Решетнева, г. Красноярск. 2022. № 29	Сибирский федеральный университет, ИТиСУ, г. Красноярск
Аврамчикова Н.Т.	Современные глобальные процессы и их влияние на общенациональную экономическую безопасность	Учет, анализ, аудит: проблемы теории и практики : сборник научных трудов ; СибГУ им. М.Ф. Решетнева, г. Красноярск. 2022. № 29	СибГУ им. М.Ф. Решетнева, г. Красноярск
Булгакова М.А.	Обеспечение экономической безопасности строительной отрасли на современном этапе развития Российской Федерации	Учет, анализ, аудит: проблемы теории и практики : сборник научных трудов ; СибГУ им. М.Ф. Решетнева, г. Красноярск. 2022. № 29	ФГКОУ ВО «Академия управления МВД России», г. Москва
Попова Д.А.	Система внутреннего контроля на предприятиях водного транспорта	Современные аспекты учета, анализа и аудита : материалы Всероссийской научно-практической конференции (ноябрь, 2022 г., Красноярск)	СибГУ им. М.Ф. Решетнева, г. Красноярск
Зыкова Т.Б.	Кадровый аудит в организации: сущность и направления	Современные аспекты учета, анализа и аудита : материалы Всероссийской научно-практической конференции (ноябрь, 2022 г., Красноярск)	СибГУ им. М.Ф. Решетнева, г. Красноярск
Казагашев Е.А., Еремеева О.С.	Предложения по повышению рентабельности сельскохозяйственных организаций	Современные аспекты учета, анализа и аудита : материалы Всероссийской научно-практической конференции (ноябрь, 2022 г., Красноярск)	Хакасский государственный университет им. Н.Ф. Катанова, г. Абакан
Кучковский Н.Е.	Инициативный аудит бизнес-процессов	Современные аспекты учета, анализа и аудита : материалы Всероссийской научно-практической конференции (ноябрь, 2022 г., Красноярск)	Хакасский государственный университет им. Н.Ф. Катанова, г. Абакан

Докладчик	Наименование доклада	Место публикации	Организация
Гредасова И.И., Бахмарева Н.В.	Оценка рисков малых и средних предприятий и способы их минимизации	Современные аспекты учета, анализа и аудита : материалы Всероссийской научно-практической конференции (ноябрь, 2022 г., Красноярск)	СибГУ им. М.Ф. Решетнева, г. Красноярск
Секция 5 «Налоги и налогообложение»			
Вихристюк А.С., Мельман И.В.	Налоговые льготы для бизнеса в условиях кризиса: обзор законов 2022 г.	Современные аспекты учета, анализа и аудита : материалы Всероссийской научно-практической конференции (ноябрь, 2022 г., Красноярск)	СибГУ им. М.Ф. Решетнева, г. Красноярск
Торопынина А.О.	Анализ и оценка применения современных систем налогообложения для малого бизнеса	Учет, анализ, аудит: проблемы теории и практики : сборник научных трудов ; СибГУ им. М.Ф. Решетнева, г. Красноярск. 2022. № 29	СибГУ им. М.Ф. Решетнева, г. Красноярск
Печенкина А.В., Еремеева О.С., Краснова Т.Г.	Выпадающие налоговые доходы из-за применения методов креативной бухгалтерии: последствия для регионов	Современные аспекты учета, анализа и аудита : материалы Всероссийской научно-практической конференции (ноябрь, 2022 г., Красноярск)	Хакасский государственный университет им. Н.Ф. Катанова, г. Абакан
Стародубцева А.А., Каткова А.А., Попова Н.И.	Анализ финансовых последствий пандемии Covid-19 для российских предприятий	Учет, анализ, аудит: проблемы теории и практики : сборник научных трудов ; СибГУ им. М.Ф. Решетнева, г. Красноярск. 2022. № 29	СибГУ им. М.Ф. Решетнева, г. Красноярск
Григальчик Г.Н., Мигунова М.И.	Налоговая политика администрирования НДС в условиях цифровизации экономики	Современные аспекты учета, анализа и аудита : материалы Всероссийской научно-практической конференции (ноябрь, 2022 г., Красноярск)	Сибирский федеральный университет
Секция 6 «Финансы и финансовый анализ»			
Амзорова Д.Н.	Динамика доходов и расходов домашних хозяйств Республики Хакасия на современном этапе	Без публикации	Хакасский государственный университет им. Н.Ф. Катанова, г. Абакан
Кубоян М.А.	Влияние COVID-19 на финансовое состояние предприятий г. Абакан	Без публикации	Хакасский государственный университет им. Н.Ф. Катанова, г. Абакан

Докладчик	Наименование доклада	Место публикации	Организация
Анищенко Р.Н., Пикунов Н.Д.	Сравнительный анализ инфляции в разных странах	Без публикации	Красноярский монтажный колледж, г. Красноярск
Малецкая А.В., Лесникова В.А.	Анализ положительных и отрицательных сторон цифровых денег	Без публикации	Красноярский монтажный колледж, г. Красноярск
Меньшикова В.Л., Бахмарева Н.В.	Финансовая поддержка малого и среднего бизнеса в России	Учет, анализ, аудит: проблемы теории и практики : сборник научных трудов ; СибГУ им. М.Ф. Решетнева, г. Красноярск. 2022. № 29	СибГУ им. М.Ф. Решетнева, г. Красноярск
Байкалова В. Ю., Зубкова П. М., Попова Н.И.	Анализ источников финансирования инновационной деятельности	Учет, анализ, аудит: проблемы теории и практики : сборник научных трудов ; СибГУ им. М.Ф. Решетнева, г. Красноярск. 2022. № 29	СибГУ им. М.Ф. Решетнева, г. Красноярск
Пленне К.И., Бахмарева Н.В.	Роль венчурного инвестирования для инновационного развития организации	Учет, анализ, аудит: проблемы теории и практики : сборник научных трудов ; СибГУ им. М.Ф. Решетнева, г. Красноярск. 2022. № 29	СибГУ им. М.Ф. Решетнева, г. Красноярск
Дементьева, И.И. Микаелян, В.В., Попова Н.И.	Формирование финансовой стратегии деревообрабатывающих предприятий	Современные аспекты учета, анализа и аудита : материалы Всероссийской научно-практической конференции (ноябрь, 2022 г., Красноярск)	СибГУ им. М.Ф. Решетнева, г. Красноярск
Наймович Е.П., Лукичев М.Ю.	Активы предприятия как риск ухудшения финансовой стабильности	Современные аспекты учета, анализа и аудита : материалы Всероссийской научно-практической конференции (ноябрь, 2022 г., Красноярск)	СибГУ им. М.Ф. Решетнева, г. Красноярск
Прохоров В.В.	Облигационная форма финансирования лесопромышленного комплекса Красноярского края	Современные аспекты учета, анализа и аудита : материалы Всероссийской научно-практической конференции (ноябрь, 2022 г., Красноярск)	СибГУ им. М.Ф. Решетнева, г. Красноярск
Камахина М.В., Корешкова П.М., Антоневская Е.Ю.	Национальный рынок стандартизированных производных финансовых инструментов	Учет, анализ, аудит: проблемы теории и практики : сборник научных трудов ; СибГУ им. М.Ф. Решетнева, г. Красноярск. 2022. № 29	Рыбинский государственный авиационный технический университет имени П.А. Соловьева, г. Рыбинск

УДК 657

**КОРРЕЛЯЦИОННО-РЕГРЕССИОННЫЙ АНАЛИЗ КАК ИНСТРУМЕНТ
УЧЕТНО-АНАЛИТИЧЕСКОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ
СЕЛЬХОЗПРЕДПРИЯТИЙ**

А. А. Евтушенко

Сибирский государственный университет науки и технологий
имени академика М. Ф. Решетнева
Российская Федерация, 660037, г. Красноярск,
просп. им. газеты «Красноярский рабочий», 31

Сельское хозяйство является одной из значимых отраслей в экономике Российской Федерации. Как и любая отрасль, оно имеет ряд особенностей, влияющих на формирование инструментария учетно-аналитического обеспечения деятельности предприятий сельского хозяйства. В статье рассмотрены рекомендации по применению корреляционно-регрессионного анализа в качестве инструментария учетно-аналитического обеспечения деятельности сельскохозяйственных организаций.

Ключевые слова: сельское хозяйство, деятельность сельскохозяйственных организаций, инструменты учетно-аналитического обеспечения, корреляционно-регрессионный анализ.

**CORRELATION-REGRESSION ANALYSIS AS A TOOL
ACCOUNTING AND ANALYTICAL SUPPORT OF AGRICULTURAL
ENTERPRISES**

A. A. Evtushenko

Reshetnev Siberian State University of Science and Technology
31, Krasnoyarskii rabochii prospekt, Krasnoyarsk, 660037, Russian Federation

Agriculture is one of the significant industries in the economy of the Russian Federation. Like any industry, it has a number of features that affect the formation of tools for accounting and analytical support of agricultural enterprises. The article considers recommendations on the use of correlation-regression analysis as a tool for accounting and analytical support of agricultural organizations.

Keywords: agriculture, activities of agricultural organizations, tools of accounting and analytical support, correlation-regression analysis.

Сельское хозяйство является самой крупной сферой агропромышленного комплекса, в составе его выделяют земледелие, растениеводство, животноводство и т.д. Именно сельское хозяйство определяет весь спектр деятельности всего агропромышленного комплекса. В условиях коренных преобразований системы социально-

экономических отношений России на сегодняшний день достаточно остро встали вопросы исследования рыночных механизмов и способов повышения эффективности сельскохозяйственного производства [4].

В настоящее время предприятия сельскохозяйственной отрасли вынуждены осуществлять свою деятельность под давлением жестких экономических санкций, что затрудняет развитие сельскохозяйственной отрасли. В связи с этим одним из важных условий экономического развития исследуемой отрасли является улучшение бизнес-процессов и принятие управленческих решений, повышающих эффективность производства.

В целях обеспечения успешного функционирования предприятий сельскохозяйственной отрасли необходимо формирование инструментария учетно-аналитического обеспечения деятельности, который бы позволил создать актуальную информационную базу для принятия решений и дал возможность адекватно планировать свою деятельность. Для формирования инструментария учетно-аналитического обеспечения деятельности предприятий сельского хозяйства необходимо учитывать отраслевые особенности [1]:

- земля является средством производства, которое способно при правильном уходе улучшать свои качества (необходим контроль за плодородием и урожайностью почв);

- зависимость от биологических организмов и погодных условий;

- многопрофильность деятельности;

- от одной культуры получают несколько видов продукции;

- наличие значительного временного отрыва между началом производственного процесса и завершением производственного цикла и др.

Совершенствование инструментов учетно-аналитического обеспечения деятельности сельскохозяйственных организаций в современных реалиях напрямую связано с использованием прогрессивных видов учета. Одним из наиболее перспективных направлений совершенствования учетно-аналитического обеспечения является использование стратегического управленческого учета, который позволяет учитывать факторы внешней среды. Для этого могут использоваться как методы стратегического анализа, так и анализ статистических данных о развитии конкретной отрасли (или организации), к которой принадлежит коммерческая организация, а также стратегические прогнозы [2].

Одним из инструментов учетно-аналитического обеспечения деятельности сельскохозяйственных предприятий может выступать корреляционно-регрессионный анализ данных, с помощью которого можно строить модели зависимости тех или иных показателей от фиксированных данных. С помощью статистического пакета gretl, а также данных сельскохозяйственного предприятия была построена модель зависимости прибыли (получаемой от продажи сельскохозяйственных культур) от следующих факторов: площадь посевов X_1 (га), удобрения X_2 (т), трудозатраты X_3 (тыс. чел.-час.), затраты на семена X_4 (тыс. руб.), урожайность культуры X_5 (ц/1 га) для анализируемого предприятия. В качестве результативного показателя для данной модели выбрана прибыль, получаемая от реализации выпускаемых видов продукции растениеводства: яровой пшеницы, овса, ячменя и рапса в период 2019–2021 гг.

Для выявления взаимосвязей исследователям необходимо составлять уравнение на основе имеющихся данных, которое имеет следующий вид:

$$Y_{it} = a_0 + B_1x_{1,it} + B_2x_{2,it} + \dots + B_nx_{n,it} + u_{it}, \quad (1)$$

где Y_{it} – значение результативной величины; $B_0, B_1, B_2, \dots, B_n$ – коэффициенты регрессии; $x_{1,it}, x_{2,it}, \dots, x_{n,it}$ – значение факторных величин; u_{it} – случайная ошибка; t – период.

В настоящее время существует несколько видов корреляционно-регрессионного анализа: парная линейная регрессия, множественный регрессионный анализ, регрессионный анализ панельных данных, модели бинарного выбора, модели временных рядов и др. Для определения связи между затратами и финансовыми результатами предприятия был проведен корреляционно-регрессионный анализ панельных данных.

Выбор данного вида анализа обусловлен следующими преимуществами регрессионного анализа панельных данных:

- возможность учитывать неоднородность выборки с избеганием смещения оценок;
- панельные данные при анализе показателей позволили увеличить выборку, повысили информативность модели (для множественной регрессии было недостаточно наблюдений, а для временных рядов – периодов);
- возможность идентифицировать и измерить эффекты, которые просто не определяемы только во временных рядах или только в пространственных данных;
- избегание смещения, связанного с агрегированием данных, так как панельные данные, собранные на микроуровне (по индивидам, фирмам или домашним хозяйствам), могут быть измерены более точно, чем аналогичные переменные, полученные на макроуровне.

Важно отметить, что достоверность получаемых результатов предлагаемой модели зависит от величины выборки, чем больше временных периодов и выбранных наблюдений используется при построении модели, тем точнее результаты. 12 наблюдений, 3 временных периода могут дать приблизительный, а не абсолютно точный результат, хотя и вполне приемлемый для прогнозной оценки. Следует также учитывать, что в организациях не всегда имеется достаточное количество данных для построения множественных моделей, поэтому важно проверить, можно ли применять одну и ту же модель к разным организациям.

Рекомендуется следующая последовательность построения данной модели:

1. Формирование выборки.
2. Для оценки модели панельных данных с фиксированными эффектами проводится следующая операция: Модель → Панельные модели → Фиксированные или случайные эффекты.
3. Проверка автокоррелированности ошибок модели. Если есть, то необходимо провести коррекцию стандартных ошибок.
4. Оценка качества модели с помощью коэффициента детерминации: $LSDV R^2$ и внутригрупповой R^2 (R квадрат).
5. Устранение из модели незначимых элементов.
6. Построение модели, интерпретация.

В качестве ещё одного инструмента, способного составлять прогнозы деятельности организации, может быть использован программный продукт 1С: Предприятие 8. ERP Агропромышленный комплекс 2. Данный продукт учитывает отраслевые особенности организации, позволяет строить прогнозы и оперативно производить расчеты наиболее значимых показателей деятельности организации.

Таким образом, для формирования инструментария учетно-аналитического обеспечения деятельности предприятий сельского хозяйства необходимо учитывать не только отраслевую специфику, но и использовать стратегический учет. Применение эффективных инструментов учетно-аналитического обеспечения на предприятиях предполагает постоянное их совершенствование [3], что позволяет учесть все особенности деятельности сельскохозяйственного предприятия, и, следовательно, в наиболее полной мере удовлетворить информационные потребности руководства, являясь залогом принятия своевременных, рациональных и качественных управленческих решений.

Библиографические ссылки

1. Адаменко А. А., Папова Л. В., Якубец И. П. Особенности организации учетно-аналитического процесса в сельскохозяйственной организации. Текст: электронный // Вестник Академии знаний. 2020. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/osobennosti-organizatsii-uchetno-analiticheskogo-protsessa-v-selskohozyaystvennoy-organizatsii> (дата обращения: 02.09.2022).
2. Власенко Ю. В., Шаталов М. А. Проблемы учетно-аналитического обеспечения управления предприятиями АПК. Текст: электронный // Закономерности развития региональных агропродовольственных систем учетно-аналитического обеспечения управления предприятиями АПК. 2019. URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=41228297> (дата обращения: 03.09.2022).
3. Ковалева Н. Н., Кузнецова О. Н. Совершенствование учетно-аналитического обеспечения на предприятии. Текст: электронный // Вестник Брянского государственного университета. 2019. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/sovershenstvovanie-uchetno-analiticheskogo-obespecheniya-na-predpriyatii> (дата обращения: 05.09.2022).
4. Чернявская С. А., Колесниченко А. Б. Характеристика развития агропромышленного комплекса России. Текст: электронный // Естественно-гуманитарные исследования. 2020. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/upravlenie-korporativnymi-finansami-na-rynke-rozничного-produktovogo-riteyla-1> (дата обращения: 01.09.2022).

© Евтушенко А. А., 2022

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ УЧЕТНО-АНАЛИТИЧЕСКОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ КАК УСЛОВИЕ ПЕРСПЕКТИВНОГО РАЗВИТИЯ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

А. А. Евтушенко

Краевое государственное бюджетное учреждение социального обслуживания
«Комплексный центр социального обслуживания населения «Ужурский»
Российская Федерация, 662255, Красноярский край, р-н Ужурский,
г. Ужур, ул. Ленина, 41а

Сельское хозяйство традиционно занимает особое место в экономике Российской Федерации. Как и предприятия других отраслей, сельскохозяйственные организации имеют специфические особенности деятельности, а также вынуждены функционировать в условиях жестких экономических санкций, что оказывает влияние на их развитие. В связи с этим совершенствование учетно-аналитического обеспечения является важнейшим условием перспективного развития сельскохозяйственных организаций.

Ключевые слова: сельское хозяйство, учетно-аналитическое обеспечение, эффективность деятельности.

IMPROVEMENT OF ACCOUNTING AND ANALYTICAL SUPPORT AS A CONDITION FOR THE PROSPECTIVE DEVELOPMENT OF AGRICULTURAL ORGANIZATIONS

A. A. Evtushenko

Regional State Budgetary Institution of Social Services
“Integrated Center for Social Services of the Population “Uzhursky”
41a, Lenin st., Uzhur, Uzhursky district, Krasnoyarsk Territory, 662255, Russian Federation

Agriculture traditionally occupies a special place in the economy of the Russian Federation. Like enterprises in other industries, agricultural organizations have specific features of their activities, and are also forced to function in conditions of severe economic sanctions, which affects their development. In this regard, the improvement of accounting and analytical support is the most important condition for the long-term development of agricultural organizations.

Keywords: agriculture, accounting and analytical support, efficiency of activity.

Развитие агропромышленного комплекса в современной экономике России предполагает реализацию политики импортозамещения и продовольственной безопасности с помощью применения более эффективных форм сельскохозяйственного производства. Это обуславливает необходимость поиска систем управления, отвечающих современным реалиям с учётом сложности и специфики деятельности сельскохозяйственных предприятий. Успех управленческих решений напрямую зависит от качества бухгалтерской (финансовой) отчётности, выступающей в качестве гаранта учётно-аналитического обеспечения достоверной и полной информацией для принятия управленческих решений.

Сельское хозяйство является самой крупной сферой агропромышленного комплекса, в составе которого выделяют земледелие, растениеводство, животноводство и т. д. Именно сельское хозяйство определяет весь спектр деятельности АПК. В условиях жестких экономических санкций со стороны других государств и ограничений деятельности, масштабных преобразований системы социально-экономических отношений России остро встали вопросы исследования рыночных механизмов и способов повышения эффективности сельскохозяйственного производства.

В условиях информатизации и цифровизации экономики существенно возрастает необходимость в достоверной информации о финансовой состоятельности хозяйствующего субъекта. Это даст заинтересованным пользователем судить о степени инвестиционной привлекательности, предоставит возможность руководителям компаний быть уверенным в завтрашнем дне, принимать эффективные управленческие решения в целях развития предприятия.

Для агропромышленного сектора можно выделить следующие недостатки управленческой деятельности на предприятиях [1]:

- использование устаревшей информации, которая фиксирует уже произошедшее событие, что приводит к возникновению противоречий между оперативным управлением и стратегическими целями организации;
- в процессе контрольных мероприятий анализируются только количественные показатели (стоимостные), но не уделяется должного внимания качеству производимой сельскохозяйственной продукции, соблюдению сроков агротехнических мероприятий и др.
- на базе доступной учетной информации традиционного бухгалтерского учета принимаются только краткосрочные решения, без определения стратегических прогнозов;
- не учитываются влияния внешних факторов (финансовые коэффициенты ориентируются на анализ внутренних факторов и не позволяют объективно оценить конкурентные преимущества организации, по сравнению с производителями аналогичной продукции).

Более того, для сельскохозяйственной деятельности характерны определенные риски, которые необходимо учитывать при ведении деятельности и предупреждать при принятии управленческих решений [2]:

- имущественные риски в связи с тем, что большинство организаций АПК занимаются переработкой, а значит, обладают высокой степенью непрерывности технологического процесса, что требует быстрой, своевременной переработки и реализации;
- производственные риски в связи с тем, что особенностью производства сельскохозяйственных организаций является динамический его характер;
- торговые в связи с тем, что у организаций АПК существует большое количество контрагентов и разнообразных форм расчетов с ними, поэтому для выполнения бюджета необходимо оперативно отслеживать взаиморасчеты;
- конкурентные в связи с наличием организаций-конкурентов, каждая из которых стремятся получить наивысшие общественные и потребительские оценки, чтобы привлечь для себя максимальные выгоды.

На сегодняшний день качество управления финансовыми ресурсами определяет результативность процесса жизнедеятельности сельскохозяйственных организаций и строится на систематическом решении экономических задач разного уровня сложности. Низкая хозяйственная маневренность, высокая зависимость от природно-климатических условий требуют от сельскохозяйственной организации создания эффективной системы учета и анализа доходов, расходов и финансовых результатов сельскохозяйственных товаропроизводителей, предусматривающую формирование информации не только о внутренней среде, но и о внешней.

Среди значимых проблем необходимо отметить нехватку оперативной достоверной информации. Сложное финансовое положение агробизнеса затрудняет внедрение современного учетного инструментария, в котором нуждаются внутренние пользователи информации. Основным источником информации для оценки эффективности сельскохозяйственной организации являются данные бухгалтерской финансовой отчетности. Следовательно, достаточно актуальными вопросами являются вопросы организации учетно-аналитического процесса в сельскохозяйственной организации.

Именно от качества постановки учетно-аналитического процесса зависит достоверность формируемых в бухгалтерской финансовой отчетности данных, предоставляемых всем заинтересованным пользователям. Объективность, полнота, своевременность, осмотрительность, рациональность предоставляемой контрагентам учетной информации выступает гарантом обоснованности их выводов о финансовом положении аграрной организации.

Современные подходы к становлению управленческого учета на предприятиях агропромышленного комплекса предполагают его комплексную организацию. Это связано с тем, что отдельные составляющие управленческого учета не могут решить проблему совершенствования системы управления в сельскохозяйственных организациях.

Следовательно, формирование системы управленческого учета в сельскохозяйственных предприятиях целесообразно осуществлять на основе учетно-аналитической системы, которая предполагает объединении учетных и аналитических операций в один процесс проведения оперативного микроанализа непрерывности этого процесса и использовании его результатов при выработке рекомендаций для принятия управленческих решений.

Целость и оптимальность учётно-аналитической работы выражается в том, что бухгалтерский учёт, имея три своих подвида (финансовый, управленческий, налоговый), аккумулирует формирование полной и необходимой информационно-аналитической платформы для решений по текущей, финансовой, инвестиционной, управленческой и стратегической деятельности агробизнеса.

При формировании учетно-аналитического обеспечения управления в рамках учетно-аналитической системы в сельском хозяйстве целесообразно принимать во внимание следующие критерии [3]: размер сельскохозяйственной организации, организационно-правовую форму организации, особенности осуществления бизнес-процессов в отрасли, размер собственного капитала, используемые режимы налогообложения, стадии жизненного цикла организации, осуществляемую бизнес-стратегию.

Грамотно сформированное учетно-аналитическое обеспечение позволит агробизнесу учесть специфику деятельности и особенности учетного ее отражения при формировании действенной учетно-аналитической системы, способствующей принятию эффективных управленческих решений, и стабильности аграрного бизнеса в условиях неопределенности в целом.

В процессе финансово-хозяйственной деятельности сельскохозяйственной организации реализуется большое количество разнообразных функций, которые она стремится выполнить как можно эффективнее. Информационные и коммуникационные технологии, получившие широкое распространение в бухгалтерском учете, логистике, производстве, аутсорсинге, позволяют повысить производительность труда и качество производимой сельскохозяйственной продукции, работ, услуг, следовательно, и эффективность деятельности организации.

При формировании или совершенствовании учетно-аналитического обеспечения сельскохозяйственной организации следует учитывать следующие особенности бухгалтерского учета [4]:

- специфика бухгалтерского учета в данной сфере возникает из-за разной природы отраслей сельского хозяйства;
- в сельском хозяйстве применяется разнообразная техника – требуется достоверный учет всех машин и механизмов;
- основным производственным средством в сельском хозяйстве является земля, поэтому существует необходимость бухгалтерского учета земельных угодий и финансовых вложений в них;
- бухгалтерский учет должен учитывать и отражать сезонность работ, затрат и доходов;
- получение продукции может занимать более календарного года;
- часть продукции поступает на внутривладельческое потребление;
- от одной культуры или одного вида скота получают несколько видов продукции, что порождает необходимости разграничения затрат в бухгалтерском учете.

Методически учетно-аналитическая система организаций агропромышленного комплекса связана с выбором способа отражения и систематизации информационных данных. Для сельскохозяйственных организаций качественно организованная учетно-аналитическая система затрат позволяет определить факторы, влияющие на конечный результат деятельности и принятие эффективных управленческих решений.

Таким образом, для грамотной организации управленческого учета необходимо учесть все факторы, влияющие на деятельность организации. Система организации управленческого учета предполагает постоянную работу, что позволяет учесть все особенности деятельности сельскохозяйственного предприятия, и, следовательно, в наиболее полной мере удовлетворить информационные потребности руководства, являясь залогом принятия своевременных, рациональных и качественных управленческих решений.

Библиографические ссылки

1. Ковалева Н. Н., Кузнецова О. Н. Совершенствование учетно-аналитического обеспечения на предприятии. Текст: электронный // Вестник Брянского государственного университета. 2019. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/sovershenstvovanie-uchetno-analiticheskogo-obespecheniya-na-predpriyatii> (дата обращения: 15.05.2022).
2. Чечеткин С. А. Построение алгоритма учетно-аналитического обеспечения управления рисками перерабатывающих организаций АПК. Текст: электронный // Проблемы экономики и юридической практики. 2018. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/postroenie-algoritma-uchetno-analiticheskogo-obespecheniya-upravleniya-riskami-pererabatyvayushih-organizatsiy-apk-1> (дата обращения 15.05.2022).
3. Киринов А. В. Учетно-аналитическая система для сельскохозяйственных организаций. Текст: электронный // Донской государственный аграрный университет. 2016. URL: <https://scienceforum.ru/2016/article/2016021376> (дата обращения: 16.05.2022).
4. Адаменко А. А., Папова Л. В., Якубец И. П. Особенности организации учетно-аналитического процесса в сельскохозяйственной организации. Текст: электронный // Вестник Академии знаний. 2020. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/osobennosti-organizatsii-uchetno-analiticheskogo-protsessa-v-selskohozyaystvennoy-organizatsii> (дата обращения: 17.05.2022).

© Евтушенко А. А., 2022

МИНИМАЛЬНЫЙ РАЗМЕР ОПЛАТЫ ТРУДА И ЕГО РОЛЬ В БУХГАЛТЕРСКОМ УЧЕТЕ

А. А. Каплич, Т. А. Куприянова

Сибирский государственный университет науки и технологий
имени академика М. Ф. Решетнева
Российская Федерация, 660037, г. Красноярск,
просп. им. газеты «Красноярский рабочий», 31

Заработная плата – ключевой показатель при оценке привлекательности отрасли для персонала, а минимальный размер оплаты труда – это социальная гарантия со стороны государства, обеспечивающая определенный уровень жизни. В работе раскрывается понятие минимального размера оплаты труда, а также его влияние на организацию и ведение бухгалтерского учета расчетов с персоналом по оплате труда.

Ключевые слова: заработная плата, минимальный размер оплаты труда, прожиточный минимум, безработица.

MINIMUM WAGE AND ITS ROLE IN ACCOUNTING

A. A. Kaplich, T. A. Kupriyanova

Reshetnev Siberian State University of Science and Technology
31, Krasnoyarskii rabochii prospekt, Krasnoyarsk, 660037, Russian Federation

Wages are a key indicator in assessing the attractiveness of the industry for personnel, and the minimum wage is a social guarantee from the state, providing a certain standard of living. The paper reveals the concept of the minimum wage, as well as its impact on the organization and accounting of settlements with personnel on remuneration.

Keywords: wages, minimum wage, living wage, unemployment.

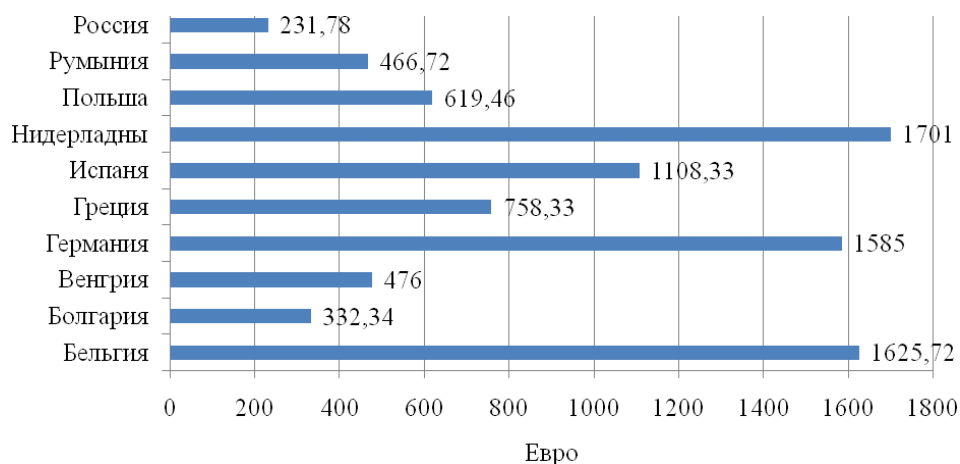
Несмотря на то, что Россия с 1991 года перешла на рыночные отношения одним из аспектов деятельности организация подлежащим государственному регулированию и контролю является заработная плата. Регулирование заработной платы осуществляется путем установления минимального размера оплаты труда, являющегося обязательным для всех предприятий и организаций в независимости от форм собственности [1].

Следует отметить, что использование МРОТ, как инструмент регулирования используется не только в России, странах СНГ, но и в других государствах, в том числе и индустриально развитых.

По законодательству большинства стран мира, в которых устанавливается МРОТ и прожиточный минимум, руководство организаций не может платить меньше указанных показателей (см. рисунок). Причем, как и в России, величина МРОТ не всегда совпадает с прожиточным минимумом.

Если говорить про Россию, то указанная величина МРОТ (15 279 руб.) не является единой по всей стране, поскольку его величина регулируется на уровне местных органов власти и не учитывает надбавки, предусмотренные за работу в районах Крайнего

Севера и приравненных к ним регионах. При этом величина регионального минимального размера оплаты труда не может быть меньше федеральной величины минимального размера оплаты труда.



Величина МРОТ в России и ряде европейских стран
(данные по России представлены по курсу евро на 07.06.2022 года)

По своей экономической сути заработная плата предусматривает стимулирование производственного поведения персонала организации при формировании вознаграждения за труд пропорционально вкладу работника в результаты ее деятельности [2].

В соответствии с ТК РФ минимальный размер оплаты труда (МРОТ) – это установленный федеральным законом размер месячной заработной платы неквалифицированного работника полностью отработавшего норму рабочего времени в нормальных условиях труда [3].

Целями минимальной заработной платы труда является:

- регулирование величины вознаграждения за наемный труд;
- исчисление размеров пособий по болезни, беременности, родам, уходу за ребенком;
- расчет алиментных выплат;
- исчисление компенсаций по возмещению вреда, вызванного увечьем или травмой, полученной гражданином при исполнении своих трудовых обязанностей;
- определение налоговых сборов, штрафов и других платежей.

Рассматривая влияние МРОТ на фонд оплаты труда важно отметить постоянную необходимость пересмотра оклада или часовой тарифной ставки. Кроме того, общая величина начисленной заработной платы, включающей в себя:

- вознаграждение за труд в соответствии с квалификационными требованиями;
- компенсационные выплаты;
- стимулирующие выплаты, не должна быть меньше МРОТ. В случае если начисленная величина заработной платы меньше МРОТ, то организации обязана произвести доначисление заработной платы до величины МРОТ.

Со стороны государственных органов, в частности ИНФС РФ, проводится постоянный контроль за соблюдением данного условия, и при его нарушении организации грозят существенные штрафные санкции в размере 30000-50000 руб. для юридических лиц при первичном нарушении; от 50 000 до 100 000 руб. – при повторном нарушении, а для должностных лиц – от 10 000 до 20 000 руб. и от 20 000 до 30 000 руб. соответственно или дисквалификация на срок от одного года до трех лет [4].

При исчислении пособий по временной нетрудоспособности, отпуска по беременности и родам, а также отпуска по уходу за ребенком до 3 лет так же учитывается

величина МРОТ. Расчет указанных пособий, исходя из размера минимальной заработной платы, будет осуществляться в следующих случаях:

- средняя заработная плата работника ниже минимального размера оплаты труда, с учетом полной занятости по месту работы;
- отсутствует заработок в расчетном периоде, который составляет два календарных года до момента начисления пособия;
- страховой стаж работника менее 6 месяцев [5].

И несмотря на то, что выплату пособий ФСС производит напрямую работнику, расчет пособия производит непосредственно организация-работодатель, следовательно, при проведении расчета необходимо проводить сравнение с МРОТ, и если по результатам расчетов величина пособия из фактической заработной платы получается менее величины пособия рассчитанной исходя из МРОТ, то выплата должна быть произведена исходя из МРОТ.

Таким образом, минимальный размер оплаты труда с одной стороны выступает как инструмент борьбы с социальным неравенством, обеспечивая поддержку низкооплачиваемых работников, с другой стороны способствует уходу работников с легального рынка труда в «серую зону», тем самым увеличивая безработицу. Однако реальных условий для увеличения МРОТ в России до уровня европейских стран нет, поскольку это отрицательным образом скажется на длительности малого и среднего бизнеса, за счет существенного роста страховых взносов. Для бухгалтерского учета регулярные изменение величины МРОТ обуславливают увеличение документооборота в связи с пересмотром окладов, тарифных ставок и иных выплат увязанных с минимальным размером оплаты труда.

Библиографические ссылки

1. Савина С. В. Механизм установления минимального размера оплаты труда: мировая специфика и российские особенности. Текст: непосредственный // Социально-трудовые исследования. 2020. № 3. С. 112–122.
2. Куприянова Т. А. Методические аспекты планирования аудиторской проверки расчетов с персоналом по оплате труда. Текст: непосредственный // Международный бухгалтерский учет. 2018. Т. 21, Вып. 23. С. 1399–1413.
3. Российская Федерация. Законы. Трудовой кодекс Российской Федерации: федер. закон № 197-ФЗ от 30.12.2001 г. [принят ГД ФС РФ 21.12.2001 г. (ред. от 02.04.2014)]. Текст: электронный // КонсультантПлюс : [сайт]. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_34683/ (дата обращения: 28.10.2022).
4. Российская Федерация. Законы. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях: федер. закон № 195-ФЗ от 30 декабря 2001 г. [принят ГД РФ 30.12.2001 г.]. Текст: электронный // КонсультантПлюс : [сайт]. URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 16.10.2022).
5. Игнатенко М. А., Фролова К. А. Влияние МРОТ на оплату труда лиц, работающих в районах крайнего севера и приравненных местностях Текст: непосредственный // Вектор экономики. 2019. № 2. С. 29–37.

© Каплич А. А., Куприянова Т. А., 2022

РЕКОМЕНДАЦИИ ПО УЧЕТУ В ПЕРИОД РЕОРГАНИЗАЦИИ ГОСУДАРСТВЕННОГО УЧРЕЖДЕНИЯ

Д. С. Комиссаров

Сибирский государственный университет науки и технологий
имени академика М. Ф. Решетнева
Российская Федерация, 660037, г. Красноярск,
просп. им. газеты «Красноярский рабочий», 31

Реорганизация юрлица – это преобразование организации в новое юрлицо (или несколько), которое становится её правопреемником прав и обязанностей. Проведение реорганизации, этапы и правильность отражения реорганизации в учетных документах является одним из наиболее трудных вопросов в бюджетном учете.

Рассмотрены особенности бухгалтерского учета на этапе реорганизации.

Ключевые слова: реорганизация, бюджетная организация, учет при проведении реорганизации

RECOMMENDATIONS FOR ACCOUNTING DURING REORGANIZATION OF A STATE INSTITUTION

D. S. Komissarov

Reshetnev Siberian State University of Science and Technology
31, Krasnoyarskii rabochii prospekt, Krasnoyarsk, 660037, Russian Federation

The reorganization of a legal entity is the transformation of an organization into a new legal entity (or several), which becomes its successor of rights and obligations. Carrying out the reorganization, the stages and correctness of the reflection of the reorganization in accounting documents is one of the most difficult issues in budget accounting.

The article discusses the features of accounting at the stage of reorganization.

Keywords: reorganization, budget organization, accounting during reorganization.

Под термином «реорганизация предприятия» понимаются существенные перемены в его структуре или организационно-правовой форме [6, с. 123].

Выделяют следующие виды реорганизации [5, с. 220]:

1. Слияние – это форма реорганизации, которая подразумевает объединение двух или более юридических в одно целое юридическое лицо.

2. Присоединение – это форма реорганизации, при которой одно или более юридических лиц присоединяются к другому, при этом права и обязанности переходят к последнему.

3. Разделение – это форма реорганизации, при которой юридическое лицо делится на несколько новых, при этом права и обязанности переходят к последним.

4. Выделение – это форма реорганизации, которая отличается от разделения тем, что первоначальное юридическое лицо при формировании нового не прекращает своего существования.

5. Преобразование – это форма реорганизации, которая подразумевает то, что существующее юридическое лицо меняет свою организационно-правовую форму.

Реорганизация может быть проведена как в виде одной формы, так и с одновременным сочетанием различных ее форм. Допускается реорганизация с участием двух и более юридических лиц. Решение о реорганизации могут принять учредители (участники) юридического лица либо орган, уполномоченный на то учредительным документом [1].

Процедура реорганизации может являться эффективным инструментом по выводу предприятия из кризисного состояния, к которому прибегают управленцы. Реорганизация применяется для различных целей от увеличения доли присутствия компании на рынке до оптимизации налогообложения [4, с. 27].

В ряде случаев сам факт реорганизации юридического лица можно считать инструментом обеспечения его экономической безопасности. Реорганизация бизнеса несет в себе возможности смены вектора дальнейшего экономического развития фирмы, повышения эффективности хозяйственной деятельности и укрепления экономической безопасности преобразуемого предприятия [8].

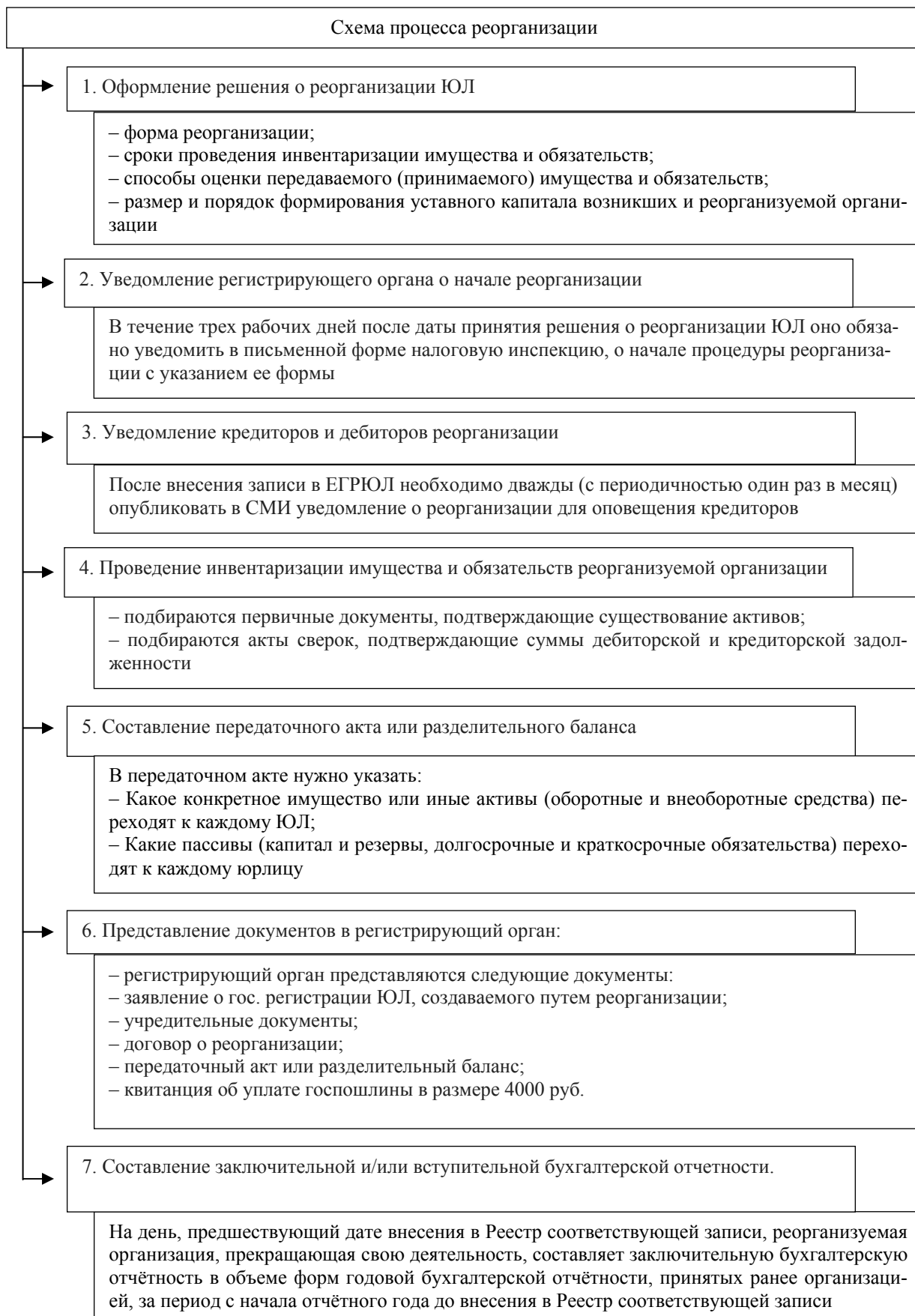
Важнейшей задачей бухгалтерской службы в период проведения реорганизации предприятия является представление о нем полной и достоверной информации в бухгалтерской отчетности. В соответствии с Методическими указаниями по формированию бухгалтерской отчетности при осуществлении реорганизации организаций, утвержденными Приказом Минфина РФ от 20.05.2003 г. № 44н отмечается, что формирование бухгалтерской отчетности при осуществлении реорганизации производится при наличии [2]:

- учредительных документов организаций, возникших в результате реорганизации;
- решения учредителей или соответствующих органов о реорганизации;
- договоров о слиянии или присоединении в установленных законодательством случаях;
- передаточного акта;
- документа, подтверждающего факт внесения соответствующей записи регистрирующего органа в Единый государственный реестр юридических лиц: о вновь возникших организациях при реорганизации в форме слияния, выделения, разделения и преобразования; о прекращении деятельности последней из присоединенных организаций при реорганизации в форме присоединения и т. д.

При этом передаточный акт может включать следующие приложения:

- бухгалтерскую отчетность, в соответствии с которой определяется состав имущества и обязательств реорганизуемой организации, а также их оценку на последнюю отчетную дату перед датой оформления передачи имущества и обязательств в установленном законодательством порядке;
- акты (описи) инвентаризации имущества и обязательств реорганизуемой организации, проведенной в соответствии с действующими нормативными актами перед составлением передаточного акта, подтверждающих их достоверность (наличие, состояние и оценку имущества и обязательств);
- первичные учетные документы по материальным ценностям (накладные о приеме-передаче основных средств, материально-производственных запасов и др.), перечни (описи) иного имущества, подлежащего приемке-передаче при реорганизации организаций;
- расшифровки (описи) кредиторской и дебиторской задолженностей с информацией о письменном уведомлении в установленные сроки кредиторов и дебиторов реорганизуемых организаций о переходе с момента государственной регистрации организации имущества и обязательств по соответствующим договорам и контрактам к правопреемнику, расчетов с соответствующими бюджетами, государственными внебюджетными фондами и др.

В целом процесс реорганизации, можно представить в виде последовательности следующих действий (см. рисунок):



Порядок реорганизации государственного учреждения

Передача имущества и обязательств при реорганизации по передаточному акту или разделительному балансу от одной организации к другой организации в порядке универсального правопреемства не рассматривается для целей бухгалтерского учета как продажа имущества и обязательств или как безвозмездная их передача и бухгалтерскими записями не отражается.

Во вступительной бухгалтерской отчетности, возникшей в результате реорганизации организации на дату государственной регистрации данные об имуществе, обязательствах и других числовых показателях заполняются на основе передаточного акта или разделительного баланса, а также данных заключительной бухгалтерской отчетности реорганизованных организаций, составленной с учетом возникших изменений в составе и стоимости передаваемого имущества и обязательств.

Учреждение может передать обязательства и имущество еще до того, как начат процесс реорганизации. В этом случае для отражения в учете используют счет 0 304 04 000 «Внутриведомственные расчеты».

К примеру, по решению учредителя учреждение передало имеющуюся задолженность другому структурному подразделению до начала реорганизации.

В учете передающего учреждения делаются проводки (табл. 1).

Принимающая сторона составляет в учете обратные записи.

Если до момента прекращения деятельности учреждение передаст все свои активы и обязательства, передаточный баланс будет нулевым.

В противном случае учреждение-правопреемник получит обороты по всем счетам бухгалтерского учета в соответствии с передаточным актом. Порядок его оформления и состав ответственных лиц утверждают локальным правовым актом.

В бухгалтерском учете для отражения операций по передаче активов на основании передаточного акта в учете используется счет 0 304 06 000 «Расчеты с прочими кредиторами».

В учете передающей стороны передачу отражают проводками (табл. 2, 3) [9].

Передачу по забалансовым счетам отражают проводкой:

- уменьшение забалансового счета 01, 02, 03, 07, 21, 25, 26 и т.д.

При реорганизации учреждения соответствующие лицевые счета, открытые ему в органе Федерального казначейства, подлежат закрытию (п. 105 Порядка, утв. приказом Федерального казначейства от 17.10.2016 № 21н).

Таблица 1

Проводки по передаче задолженности

№	Содержание операции	Корреспонденция счетов	
		Дебет	Кредит
1	Передана дебиторская задолженность по расчетам с подотчетными лицами по приобретению основных средств	0 304 04 730	0 208 31 660
2	Передана кредиторская задолженность за прочие работы, услуги	0 302 26 830	0 304 04 830

Таблица 2

Проводки по передаче активов

№	Содержание операции	Корреспонденция счетов	
		Дебет	Кредит
1	Переданы нефинансовые активы	0 304 06 000	0 100 00 000
2	Переданы финансовые активы	0 304 06 000	0 200 00 000
3	Переданы обязательства	0 300 00 000	0 304 06 730

Проводки по передаче финансового результата

Содержание операции	Корреспонденция счетов	
	Дебет	Кредит
Передан финансовый результат	0 400 00 000	0 304 06 730
	0 304 06 830	0 400 00 000

Юридическое лицо можно считать реорганизованным с момента государственной регистрации. Как исключение – при реорганизация юридического лица в форме присоединения к ней другого юридического лица, первое юридическое лицо считается реорганизованным с периода внесения записи о прекращении работы присоединенного юридического лица в Единый государственный реестр юридических лиц [7].

На основании изученных данных, сформированы рекомендации по организации учета в период реорганизации государственного внебюджетного фонда.

Независимо от того, в какой форме осуществляется реорганизация юридического лица, бухгалтеру следует провести стандартный набор процедур.

1. Если в государственном учреждении проходит реорганизация, меняется его тип или его ликвидируют, бухгалтерскую отчетность необходимо формировать на дату изменений в ЕГРЮЛ. Перед отчетностью также необходимо провести инвентаризацию активов и обязательств.

2. Необходимо подбирать первичные документы, подтверждающие существование активов и обязательств, а также акты сверок с контрагентами для подтверждения сумм кредиторской и дебиторской задолженностей.

3. Присоединяемое юридическое лицо должно за не менее чем за 2 месяца до присоединения уведомить своих сотрудников о реорганизации (в отношении тех, кто продолжит трудиться в новой организации) и о сокращении (в отношении тех, кто будет сокращен). Если этого не сделать, то все сотрудники в тех же должностях что и с теми же условиями работы, что были ранее, переходят к новому работодателю.

4. До завершения реорганизации необходимо в обычном порядке составлять бухгалтерскую отчетность.

Таким образом, можно сделать вывод о том, что реорганизация государственных учреждений преследует цель повышения их эффективности. При этом правильное отражение в бухгалтерском учете при реорганизации государственных учреждений будет способствовать значительному повышению достоверности учетной и отчетной информации организаций государственного сектора.

Библиографические ссылки

1. Российская Федерация. Законы. Гражданский кодекс Российской Федерации : Федеральный закон № 51-ФЗ : [принят Государственной думой 21 октября 1994 года]. Текст: электронный // КонсультантПлюс : сайт. URL: <http://www.consultant.ru/> (дата обращения: 07.09.2022).

2. Российская Федерация. Министерство финансов. Об утверждении Методических указаний по формированию бухгалтерской отчетности при осуществлении реорганизации организаций : приказ Минфина РФ от 20.05.2003 № 44н «Об утверждении Методических указаний по формированию бухгалтерской отчетности при осуществлении реорганизации организаций» [ред. от 25.10.2010]. Текст: электронный // КонсультантПлюс : сайт. URL: <http://www.consultant.ru/> (дата обращения: 07.09.2022).

3. Российская Федерация. Министерство финансов. Об утверждении Инструкции о порядке составления, представления годовой, квартальной бухгалтерской отчетности

государственных (муниципальных) бюджетных и автономных учреждений : приказ Минфина РФ от 25.03.2011 № 33н [в ред. от 20.05.2022 г. № 78н]. – Текст: электронный // КонсультантПлюс : сайт. URL: <http://www.consultant.ru/> (дата обращения: 07.09.2022).

4. Казакова, Е. Г. Некоторые аспекты процедуры реорганизации предприятий / Е. Г. Казакова, Е. Р. Мысева, М. В. Филиппова. Текст: непосредственный // Цифровая экономика в контексте национальной безопасности : материалы IV Международной научно-практической конференции, Москва, 14 декабря 2021 года. М. : Национальный исследовательский ядерный университет «МИФИ», 2022. С. 27–37.

5. Курганова А. В. Основы реорганизации юридического лица: формы, этапы. Текст: непосредственный // Научный электронный журнал Меридиан. 2019. № 12(30). С. 219–221.

6. Машенко Ю. В. Несовершенство законодательства о реорганизации юридического лица: постановка проблемы. Текст: непосредственный // Перспективы развития институтов права и государства : сборник научных трудов 2-й Международной научной конференции, Курск, 16 мая 2019 года / Юго-Западный государственный университет. Курск : Юго-Западный государственный университет, 2019. С. 123–128.

7. Шевчук Д. А. Гражданское право. М. : Юристъ, 2013. С. 208.

8. Михайлюк О. В. Обеспечение экономической безопасности при реорганизации предприятий. Текст: электронный // Экономическая безопасность. 2022. Т. 5, № 2. URL: <https://1economic.ru/lib/114517> (дата обращения: 07.09.2022).

9. Журнал «Учет в бюджетных учреждениях». Текст: электронный : сайт. URL: <https://www.budgetnik.ru/> (дата обращения: 07.09.2022).

© Комиссаров Д. С., 2022

ОЦЕНКА ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ И ПУТИ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ

О. Малышева

Сибирский государственный университет науки и технологий
имени академика М. Ф. Решетнева
Российская Федерация, 660037, г. Красноярск,
просп. им. газеты «Красноярский рабочий», 31

Раскрываются проблемы, связанные с формированием финансовых результатов в условиях современной экономики, представлен поэтапный алгоритм проведения анализа финансовых результатов и представлены основные направления их роста.

Ключевые слова: финансовые результаты, прибыль, финансовый менеджмент, расходы.

EVALUATION OF FINANCIAL RESULTS AND WAYS TO IMPROVEMENT

O. Malysheva

Reshetnev Siberian State University of Science and Technology
31, Krasnoyarskii rabochii prospekt, Krasnoyarsk, 660037, Russian Federation

The problems associated with the formation of financial results in a modern economy are revealed, a step-by-step algorithm for analyzing financial results is presented and the main directions of their growth are presented.

Keywords: financial results, profit, financial management, expenses.

Финансовые результаты играют важнейшую роль в анализе эффективности, как финансового менеджмента организации, так и всей его производственно-торговой деятельности в целом. Это связано с тем, что данные показатели эффективности интересуют представителей менеджмента и собственников компании, поскольку они выступают критериями оценки эффективности производственно-торговой деятельности. Общепринятым мнением является то, что прибыль компании – это основной показатель финансовых результатов. Конечный финансовый результат, выявленный за отчетный период, определяется за минусом причитающихся за счет прибыли и установленных в соответствии с законодательством РФ налогов и иных обязательных платежей, включая санкции за несоблюдение правил налогообложения (п.80 ПБУ). Следовательно, прибыль – это один из основополагающих показателей финансового результата компании.

Менеджмент организации должен поддерживать разумный баланс экономических интересов различных партнерских групп, участвующих в его деятельности, координируя их солидарные усилия. Экономическая привлекательность организации – основа делового партнерства, но так как экономические интересы различных участников хозяйственных процессов существенно различаются, то привлекательность, взаимовыгодность и целесообразность их тесного взаимодействия не может характеризоваться одним показателем, даже если это показатель прибыли [2].

Управление финансовыми результатами заключается в разработке, обосновании и реализации управленческих решений, направленных на управление финансовыми от-

ношениями и финансовыми потоками в области формирования и распределения прибыли коммерческой организации на принципах сбалансированности доходов и расходов по различным видам деятельности. Задачи управления устанавливаются в соответствии с базовой стратегией компании на определенном этапе ее жизненного цикла: максимизация прибыли организации при предусматриваемом уровне финансового риска; поддержание достигнутого уровня результативности, эффективности деятельности хозяйствующего субъекта; достижение безубыточности деятельности организации.

Последовательность проводимых исследований следующая (см. рисунок).



Последовательность проведения исследования финансовых результатов организации

На первом этапе мы проводим анализ финансовых результатов деятельности организации [3].

1.1. Анализ состава, структуры и динамики показателей прибыли.

Содержание исследований: определение характера и источников получаемых организацией финансовых результатов, то есть оценка того, являются ли они результатом основной деятельности и, следовательно, характеризуются относительной устойчивостью, стабильностью или же организация зарабатывает случайными (прочими) операциями. Проводится анализ структуры доходов, расходов и прибыли и определяется удельный вес прибыли от продаж и прочего финансового результата в прибыли до налогообложения. Эти расчеты в финансовой аналитике рекомендуется выполнять для оценки качества прибыли. Так, значительный удельный вес прочего финансового результата в структуре прибыли до налогообложения свидетельствует о низком качестве прибыли, сформированной за счет случайных источников и поэтому имеющей неустойчивый характер.

1.2. Факторный анализ показателя прибыли (на основе финансовой модели управления).

Методика анализа, основанная на функциональном принципе, исследует влияние следующих факторов: объема продаж продукции в реальном исчислении; уровня инфляции; коэффициента производственных расходов; коэффициента коммерческих расходов; коэффициента управленческих расходов; финансового результата по прочим видам деятельности; кредитной (долговой) нагрузки; налоговой нагрузки.

1.3. Анализ функциональной связи между затратами, объемом продаж и прибылью (маржинальный анализ) [1].

Методика анализа основана на классификации затрат на условно-постоянные и условно-переменные и позволяет установить взаимосвязь между данной структурой затрат и показателями выручки и операционной прибыли.

На втором этапе происходит оценка резервов увеличения суммы прибыли.

2.1. Расчет максимально достижимого темпа роста выручки от продаж (темпа внутреннего и устойчивого роста). 2.2. Ассортиментная политика организации и ее влияние на формирование прибыли. 2.3. Ценовая политика и ее влияние на формирование прибыли. 2.4. Оценка факторов и резервов увеличения выпуска и реализации продукции (товаров, работ, услуг) и т.д.

На третьем этапе идет составление финансового плана «План финансовых результатов» и доведение целевых показателей до руководителей центров финансовой ответственности: ЦФО доходов (выручки), ЦФО расходов, ЦФО инвестиций.

Подведем итог, для высокоэффективной финансовой политики организации необходимо применять разные методы как финансового планирования и прогнозирования, так и разнообразные методы финансовой оценки и финансового анализа. Кроме того для компаний на современном этапе развития экономики крайне важно разрабатывать модель ее финансового управления с учетом особенностей стадии жизненного цикла компании. Данная финансовая модель позволит компании описать экономическую логику взаимосвязей и взаимодействий разных составляющих бизнес-модели фирмы во всех сферах ее деятельности при помощи расчетных финансовых показателей. Они позволяют отразить связи между принимаемыми финансовыми управленческими решениями и результатами финансовой деятельности как итог.

Библиографические ссылки

1. Балабанов И. Т. Анализ и планирование финансов хозяйствующего субъекта. М. : Финансы и статистика, 2018. 456 с.
2. Когденко В. Г., Мельник М. В., Быковников И. Л. Краткосрочная и долгосрочная финансовая политика : учеб. пособие. М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. 471 с.
3. Павлова Л. Н. Финансовый менеджмент. Управление денежным оборотом предприятия : учебник. М. : ЮНИТИ, 2018. 400 с.

© Малышева О., 2022

ИНСТРУМЕНТЫ УЧЕТА И КОНТРОЛЯ ЛЬГОТНЫХ КРЕДИТОВ

Т. В. Межова

Петербургский социальный коммерческий банк
Российская Федерация, 191123, г. Санкт-Петербург, ул. Шпалерная, 42

Раскрываются отдельные инструменты учета и контроля льготных кредитов. Обосновываются виды кредитов, возможности предприятий малого и среднего бизнеса воспользоваться такого рода финансовыми инструментами. На примере одного из коммерческих банков РФ приведены инструменты их учета и контроля.

Ключевые слова: учет, кредит, льготный кредит, контроль, инструмент.

INSTRUMENTS FOR ACCOUNTING AND CONTROL OF CONCESSIONAL LOANS

T. V. Mezhova

St. Petersburg Social Commercial Bank
42, Trellis str., St. Petersburg, 191123, Russian Federation

Individual instruments of accounting and control of concessional loans are disclosed. The types of loans and the possibilities of small and medium-sized businesses to use such financial instruments are substantiated. On the example of one of the commercial banks of the Russian Federation, the instruments of their accounting and control are given.

Keywords: accounting, credit, preferential credit, control, tool.

Кредит как один из финансовых инструментов позволяет перераспределить временно свободные денежные и финансовые ресурсы в экономике страны. В современных условиях предоставление кредитов резидентам – это не только источник финансирования национальной экономики, но и средство авансирования процесса создания добавленной стоимости. Все кредиты по месту предоставления можно разделить на производительные и потребительские. Производительные кредиты призваны стимулировать создание добавленной стоимости и поэтому объективно являются движущей силой экономического развития. Потребительские кредиты предоставляются населению и являются инструментом поддержки потребительского спроса на рынке товаров и услуг.

В последнее время инструменты кредитования получили дополнительное развитие в связи с неблагоприятными условиями пандемии COVID-19 в 2020 году, а в 2022 году в связи с началом специальной военной операции (СВО). Тот объем денежных средств, который был выделен коммерческими банками под льготное кредитование является значительным, поэтому и возникает потребность рассмотреть теоретические основы льготного кредитования в нашей стране.

Льготный кредит – кредит с процентной ставкой ниже рыночной. Такой кредит может быть представлен организациям и населению с целью инвестирования предпринимательской и иной деятельности. Государственный льготный кредит предоставляется под проекты, которые, по мнению правительства РФ, необходимы для развития ин-

фраструктуры, привлечения населения к реализации проектов или выполнения иных задач, связанных с развитием определенной территории. При этом государство как участник льготного кредитования берет на себя обязанности гаранта по исполнению условий кредитования, сроков исполнения обязательств со стороны заемщика, возвратности кредитов в полном объеме.

Льготный кредит можно разделить на три вида:

– инвестиционный – в настоящее время под него подпадают оборонные кредиты по льготной ставке до 13,5 % годовых для среднего бизнеса; до 15 % годовых – для малого бизнеса;

– антикризисный – для аккредитованных банков; кредиты и рефинансирование на оборотные и инвестиционные цели предоставляется по ставке до 8,5 % годовых;

– оборонный – предоставление кредита крупным оборонно-промышленным предприятиям. Данный вид кредитования обслуживается банками под строгим контролем со стороны Центробанка. Ставка процента по таким операциям составляет для среднего бизнеса до 13,5 % годовых, для остальных предприятий – до 15 % годовых.

Общее количество банков, предоставляющих льготные кредиты по национальному проекту «Малое и среднее предпринимательство», составляет порядка 100 кредитных учреждений. Распространение их по территории РФ представлено в табл. 1.

Таблица 1

Распределение кредитных учреждений, предоставляющих льготные кредиты по национальному проекту «Малое и среднее предпринимательство», по территории РФ

№ п/п	Регион	Кол-во банков в регионе	№ п/п	Регион	Кол-во банков в регионе
<i>Центральный ФО</i>			44	Ставропольский край	16
1	Белгородская область	11	<i>Приволжский ФО</i>		
2	Брянская область	10	45	Республика Башкортостан	25
3	Владимирская область	11	46	Республика Марий Эл	6
4	Воронежская область	23	47	Республика Мордовия	7
5	Ивановская область	10	48	Республика Татарстан	28
6	Калужская область	12	49	Удмуртская Республика	12
7	Костромская область	7	50	Чувашская Республика	9
8	Курская область	10	51	Пермский край	19
9	Липецкая область	11	52	Кировская область	10
10	Московская область	25	53	Нижегородская область	27
11	Орловская область	10	54	Оренбургская область	10
12	Рязанская область	10	55	Пензенская область	7
13	Смоленская область	8	56	Самарская область	26
14	Тамбовская область	8	57	Саратовская область	16
15	Тверская область	12	58	Ульяновская область	10
16	Тульская область	11	<i>Уральский ФО</i>		
17	Ярославская область	18	59	Курганская область	6
18	Москва	53	60	Свердловская область	25
<i>Северо-Западный ФО</i>			61	Тюменская область	18
19	Республика Карелия	10	62	Челябинская область	27
20	Республика Коми	9	63	Ханты-Мансийский АО – Югра	7
21	Архангельская область	11	64	Ямало-Ненецкий АО	4
22	Вологодская область	13	<i>Сибирский ФО</i>		
23	Калининградская область	19	65	Республика Алтай	8
24	Ленинградская область	15	66	Республика Бурятия	8
25	Мурманская область	9	67	Республика Тыва	3
26	Новгородская область	11	68	Республика Хакасия	7
27	Псковская область	8	69	Алтайский край	13

№ п/п	Регион	Кол-во банков в регионе	№ п/п	Регион	Кол-во банков в регионе
28	Санкт-Петербург	33	70	Забайкальский край	7
29	Ненецкий АО	4	71	Красноярский край	21
<i>Южный ФО</i>			72	Иркутская область	17
30	Республика Адыгея	6	73	Кемеровская область	11
31	Республика Калмыкия	3	74	Новосибирская область	25
32	Республика Крым	4	75	Омская область	13
33	Краснодарский край	31	76	Томская область	12
34	Астраханская область	8	<i>Дальневосточный ФО</i>		
35	Волгоградская область	16	77	Республика Саха (Якутия)	11
36	Ростовская область	24	78	Камчатский край	8
37	Севастополь	4	79	Приморский край	22
<i>Северо-Кавказский ФО</i>			80	Хабаровский край	17
38	Республика Дагестан	4	81	Амурская область	9
39	Республика Ингушетия	3	82	Магаданская область	4
40	Кабардино-Балкарская Республика	5	83	Сахалинская область	14
41	Карачаево-Черкесская Республика	5	84	Еврейская автономная область	8
42	Республика Северная Осетия – Алания	5	85	Чукотский АО	3
43	Чеченская Республика	6			

Источник: <https://мойбизнес.пф/banks> (сост. автором).

Условия предоставления банками льготных кредитов выступают: для работников предприятий оборонно-промышленного комплекса и военнослужащих, для государственных служащих и бюджетников, для держателей зарплатных карт и др. Пример условий представлен в табл. 2 на данных ПАО «Промсвязьбанк».

Таблица 2

Условия предоставления льготных кредитов ПАО «Промсвязьбанк»

Условия	Процент	Срок	Максимальная сумма
Кредит особого назначения	от 5,5 %	до 7 лет	до 5 млн ₽
Кредит для работников предприятий ОПК и военнослужащих	от 5,5 %	до 7 лет	до 5 млн ₽
Кредит для госслужащих и бюджетников	от 7,5 %	до 7 лет	до 5 млн ₽
Кредит для держателей зарплатных карт	от 6,5 %	до 7 лет	до 5 млн ₽
Кредит для клиентов с кредитной историей ПСБ	от 9,5 %	до 7 лет	до 5 млн ₽
Кредит для вкладчиков ПСБ	от 9,5 %	до 7 лет	до 5 млн ₽
Рефинансирование кредитов	от 5,5 %	до 7 лет	до 5 млн ₽
Кредит «Открытый рынок»	от 14,5 %	до 5 лет	до 3 млн ₽

Источник: <https://bankiros.ru/bank/promsvyazbank/>.

Основными направлениями контроля возврата льготных кредитов, предоставляемых банками, являются мероприятия в рамках управления кредитным риском:

- установление лимитов на клиентов и отрасли;
- разработка Кредитной политики для контрагентов, клиентов, кредитных продуктов; управление кредитным портфелем в соответствии с директивными процедурами, понятными всему персоналу;

- создание централизованного подразделения, ответственного за детальный анализ подверженности риску в разрезе продуктов / клиентов / групп;
- формирование различных типов отчетов, ориентированных на разные уровни управления и дающие релевантную информацию для менеджеров, принимающих решения;
- внедрение адекватного процесса предоставления кредита, системы классификации заемщиков и (или) скоринговой системы, которые будут использоваться в процессе принятия решений (на стадии одобрения кредита, сегментации клиентов, в анализе кредитного портфеля и т. д.);
- управление плохими долгами в отдельном подразделении. Это подразделение следует рассматривать как профит центр. Существование Комитета по работе с проблемными долгами, который в том числе дает предложения по изменению Кредитной политики;
- процедуры сбора долгов должны быть сегментированы в зависимости от стадии просрочки.

Таким образом, система предоставления льготного кредитования и работа, направленная на снижения риска невозврата кредита, должны не только сочетаться между собой, но и дополнять друг друга.

Библиографический список

1. Быков Е. Д. Льготное кредитование в РФ // Экономика и предпринимательство. 2022. № 3(140). С. 262–265. DOI 10.34925/EIP.2022.140.03.045.
2. Затонских И. Т. Кредитование малого и среднего бизнеса на современном этапе развития системы льготного кредитования в РФ // Татищевские чтения: актуальные проблемы науки и практики : материалы XVII Международной научно-практической конференции : в 3 т. Тольятти, 24–25 апреля 2020 года. Тольятти : Волжский университет имени В.Н. Татищева (институт), 2020. С. 234–237.
3. Чернова О. А., Давыденко И. Г. Оценка эффективности реализации региональной программы льготного кредитования малого и среднего бизнеса (на примере Ростовской области) // Региональная экономика. Юг России. 2020. Т. 8, № 1. С. 202–211. DOI 10.15688/re.volsu.2020.1.18.

© Межова Т. В., 2022

УЧЕТ РАСХОДОВ ПРИ ОТСУТСТВИИ ДОХОДОВ

Д. А. Одаховская, Э. Х. Назаретян

Байкальский государственный университет
Российская Федерация, 664003, г. Иркутск, ул. Ленина, 11

На практике бывают ситуации, когда хозяйствующий субъект несет расходы, но не получает доходов. Несмотря на наличие объективных предпосылок, такие случаи, как правило, негативно воспринимаются налоговыми органами. Между тем ситуация постепенно меняется в связи с изменением правил принятия убытков в последующие периоды в размере 50 % от полученных доходов. Актуальность данного исследования обусловлена тем, что с «безденежным периодом» встречаются даже организации, которые работают не первый год. В силу разных обстоятельств фирма может даже на какой-то временной промежуток приостановить свою деятельность. Бухгалтер же все равно обязан не только вести учет организации, но и учет и сдавать бухгалтерскую отчетность, а также налоговую.

Ключевые слова: расходы, доходы, бухгалтерские счета, амортизация.

ACCOUNTING FOR EXPENSES IN THE ABSENCE OF INCOME

D. A. Odakhovskaya, E. K. Nazaretyan

Baikal State University
11, Lenin Str., Irkutsk, 664003, Russian Federation

In practice, there are situations when an economic entity incurs expenses, but does not receive income. Despite the existence of objective prerequisites, such cases, as a rule, are negatively perceived by the tax authorities. Meanwhile, the situation is gradually changing due to changes in the rules for accepting losses in subsequent periods in the amount of 50 % of the income received. The relevance of this study is due to the fact that even organizations that have been working for several years are faced with a “cashless period”. Due to various circumstances, the company may even suspend its activities for a certain period of time. The accountant is still obliged not only to keep records of the organization, but also to keep records and submit accounting reports, as well as tax.

Keywords: expenses, income, accounts, depreciation.

Возникновение расходов у организации при отсутствии доходов могут быть по различным причинам, иногда по объективным причинам, в случае репрофилирования компании, изменения основного товара на какой-либо новый, денежных трудностей, падение спроса. Отсутствие доходов и любых поступлений из-за обстоятельств, к которым компания не имеет никакого отношения.

Государственная трудовая инспекция может вынести решение о взыскании штрафа за нарушение требований по охране труда (ст. 25 Закона «Об основах охраны труда в Российской Федерации» от 17 июля 1999 г. № 181-ФЗ) [2]. Или пожарная инспекция (ст. 6 Закона «О пожарной безопасности» от 21 декабря 1994 г. № 69-ФЗ) [3].

Чиновники разрешают при подсчете налога на прибыль учесть расходы в периоде отсутствия дохода. Условие: деятельность должна быть направлена на получение дохода. То есть фирма продолжает работать и стремится получить доход. Как это подтвердить, налоговики не расшифровывают. Судьи предлагают «оценивать затраты каждого налогоплательщика индивидуально, исходя из конкретных обстоятельств финансово-экономической деятельности»

Налоговая служба дает разъяснения, что важен не сам факт получения дохода в конкретном налоговом периоде, а именно направленность расходов на получение дохода. Отсутствие дохода может быть связано с внедрением новых технологий, расширением бизнеса. В результате таких действий фирма надеется получать доход в будущем [7].

Тогда расходы, связанные с этими направлениями, относят к прочим (подп. 34 п. 1 ст. 264 НК) и учитывают при расчете налога на прибыль. С такой позицией согласен и Минфин, специалисты этого ведомства утверждают, что «расходы на подготовку и освоение новых производств ... в полном объеме относятся к расходам текущего отчетного (налогового) периода» [1].

Доход может также отсутствовать в связи с простоем. Согласно статье 74 ТК простой – это временная приостановка работы по причинам экономического, технологического, технического или организационного характера [8].

Убытки, связанные с оплатой времени простоя, уменьшают прибыль независимо от того, чья вина в случившемся. Согласно подп. 3, 4, 6 п. 2 ст. 265 НК такие потери относят к внереализационным расходам. Размер же необходимо подтверждать только документально [1].

В современном мире, безусловно, можно найти пути решения, связанные с деятельностью компании, в любых ситуациях бухгалтер и управленец должны знать, как решить проблему, руководствуясь профессиональным суждением и здравым смыслом. Хотя и кажется, что людям все под силу, но как показало время, увы, нельзя предусмотреть некоторые факторы.

Так, в начале 2020 года, в апреле из-за пандемии коронавируса (COVID-19) пострадали организации, особенно малый и средний бизнес. Повлияло это на всех, несомненно. Хотя государство и пыталось предпринять хоть какие-то меры, однако финансовые показатели ухудшились практически у всех сфер деятельности, особенно пострадали такие сферы, как: туризм, услуги по красоте, развлечения, питание, цветочный бизнес. Все это характеризовалось приостановкой деятельности многих организаций, падением спроса, потерей клиентской базы, отсутствием необходимого сырья и материалов, что в конечном итоге приводило только к расходам, убыткам, компании к разорению, и соответственно, к закрытию. Но даже, находясь в такой ситуации, бухгалтеры и весь управленческий персонал продолжали свою работу.

Независимо от причины, по которой отсутствуют доходы или компания недавно создана либо приостановила деятельность, текущие расходы нужно учитывать по одним и тем же правилам. Затраты по обычным видам деятельности (стоимость материалов, заработную плату, амортизацию и т. п.) отражают на счетах 20, 25, 26, 44.

Произведенные организацией расходы, связанные с реализацией продукции, товаров, выполнением работ, оказанием услуг, отражаются по дебету счета 44 и кредиту соответствующих счетов. Суммы, учтенные на счете 44, списываются с этого счета в дебет счета 90 в соответствии с планом счетов коммерческих организаций.

Прочие расходы – на счете 91 субсчет «Прочие расходы». В конце периода расходы нужно списать. Прочие расходы сразу списывают на счет 99 «Прибыли и убытки». Что касается расходов по обычным видам деятельности, то тут все зависит от того, был выпуск продукции или нет. Если производственная деятельность велась и есть готовая

продукция, то расходы по обычным видам деятельности формируют ее себестоимость, то есть списываются на счет 43 «Готовая продукция» [11]. В данной ситуации можно рекомендовать организации отражать данные расходы на свободном счете, утвердив его в учетной политике, например, задействовать счет 92 «Расходы, не применяемые для целей налогообложения» [5].

Исключением являются коммерческие и управленческие расходы – их можно не относить на себестоимость продукции, а сразу списывать на счет 90 «Продажи».

Конкретный порядок учета управленческих и коммерческих расходов компания устанавливает в своей учетной политике для целей бухгалтерского учета. Если выпуска готовой продукции не было, то прежде, чем списать суммы со счетов 20, 25, 26 и 44, нужно определить, что является текущими тратами, а что можно рассматривать как расходы будущих периодов.

Как, имея расходы, отразить их в бухгалтерском счете, если совершенно нет доходов, или они незначительные?

Расходы признаются в бухгалтерском учете в том отчетном периоде, в котором признаны соответствующие им доходы, независимо от даты проведения расчетов по ним, так как в бухгалтерском учете признание доходов и расходов должно быть по принципу начисления, только по разовым сделкам можно признавать доходы и расходы по поступлению денежных средств. Расходы, которые невозможно соотнести с доходами определенного отчетного периода, признаются в бухгалтерском учете в составе расходов того отчетного периода, в котором они были произведены [12].

Текущие расходы, поскольку выручки и выпуска продукции нет, списывают сразу на счет 91 минуя счет 90. Расходы будущих периодов относят на счет 97 и списывают затем либо на счет 91 (если доходы не появятся), либо на счет 90 (если выручка будет) в течение определенного периода времени. По методологии бухгалтерского учета по применению плана счетов коммерческих организаций, можно рекомендовать предприятиям отражать данные расходы на свободном счете, утвердив его в учетной политике, например, на счете 92 «Расходы, не применяемые для целей налогообложения».

Недавно зарегистрированная компания намерена заниматься лицензируемым видом деятельности и оплатила стоимость лицензии сроком на три года. Такой расход можно отнести к будущим периодам и списывать его равномерно в течение трех лет. Если же расценить стоимость лицензии как текущий расход и списать сразу на счет 91, тогда не удастся в дальнейшем уменьшать доходы. Получается, бухгалтеру нужно самостоятельно определить, какие затраты можно рассматривать в качестве расходов будущих периодов, а какие нужно признавать текущими тратами (расходами).

Учет расходов на счетах бухгалтерского учета ООО «Восхождение». Данная организация планирует заниматься строительством объектов основных средств. В марте 2021 года компания получила разрешение ФМС на привлечение иностранной рабочей силы, заплатив за это 90 000 руб. Разрешение выдано до декабря 2021 года. Трудовых договоров с иностранцами ООО «Восхождение» в I квартале 2021 года не заключало, поскольку нет еще договора с заказчиком. Ожидается, что договор будет заключен во II квартале 2021 года – тогда и появится выручка.

Кроме того, в марте были следующие расходы:

– заработная плата управленческому персоналу – директору и главному бухгалтеру – 120 000 руб.;

– амортизация компьютера – 1600 руб.;

– налог на имущество за I квартал – 3000 руб.

Согласно учетной политике ООО «Восхождение» управленческие расходы в течение месяца учитываются на счете 26 «Общехозяйственные расходы». В конце месяца эти расходы не распределяют между себестоимостью товаров (работ, услуг), а сразу

относят на счет 90 «Продажи». В случае же, когда продажи отсутствуют, управленческие расходы списывают на счет 91 в части прочих расходов. Можно рекомендовать организациям отражать данные расходы на свободном счете 92 «Расходы, не применяемые для целей налогообложения», утвердив его в учетной политике.

Бухгалтер мартовские расходы отразил такими проводками:

Дебет 68 субсчет «Госпошлина» Кредит 51 – 90 000 руб. – учтена плата за привлечение иностранцев;

Дебет 26 Кредит 70 – 120 000 руб. – начислена заработная плата;

Дебет 26 Кредит 02 – 1600 руб. – начислена амортизация;

Дебет 91 субсчет «Прочие расходы» Кредит 68 субсчет «Расчеты по налогу на имущество» – 3000 руб. – начислен налог на имущество.

Поскольку по состоянию на 31 марта выручка так и не поступила, бухгалтер ООО «Восхождение» списал расходы следующими проводками:

Дебет 91 субсчет «Прочие расходы» Кредит 26 – 121 600 руб. (120 000 + 1600) – списаны текущие расходы;

Дебет 99 субсчет «Убытки» Кредит 91 – 121 600 руб. (120 000 + 1600) – списаны на убытки текущие расходы.

Дебет 99 субсчет «Убытки» Кредит 91 субсчет «Сальдо прочих доходов и расходов» – 3000 руб. – списан налог на имущество.

Можно рекомендовать организации отражать данные расходы на свободном счете 92 «Расходы, не применяемые для целей налогообложения», утвердив его в своей учетной политике.

Дебет 97 Кредит 68 субсчет «Госпошлина» – 90 000 руб. – отнесена на расходы будущих периодов стоимость разрешения ФМС на привлечение иностранной рабочей силы.

Плату за разрешение на привлечение иностранной рабочей силы бухгалтер ООО «Восхождение» отнес на расходы будущих периодов, поскольку разрешение будет действительно до декабря 2021 года. Поэтому в течение марта–декабря компания будет ежемесячно включать в расходы по 9000 руб. (90 000 руб.: 10 мес.). Соответственно, в марте бухгалтер сделал еще такую проводку:

Дебет 91 субсчет «Прочие расходы» Кредит 97 – 9000 руб. – списана часть стоимости разрешения ФМС. Можно рекомендовать организациям отражать данные расходы на свободных счетах «Расходы, не применяемые для целей налогообложения», утвердив данные счета в своей учетной политике.

Первый и главный вопрос: можно ли вообще формировать расходы в налоговом учете, если нет доходов? Да, можно.

При отсутствии доходов расходы сразу формируют убыток. Если убыток возникнет и по итогам года, его можно будет перенести на будущее по правилам пункта 1 статьи 283 Налогового кодекса РФ [1]. То есть убыток можно будет учитывать при расчете налога на прибыль последующие 10 лет [6].

Главное при этом, чтобы расходы и деятельность компании в целом были направлены на получение дохода. Правда, здесь нужно учитывать следующий нюанс. В налоговом учете все расходы делятся на прямые и косвенные (ст. 318 Налогового кодекса РФ) [1; 4].

Список прямых расходов компания сама устанавливает в своей учетной политике. Как правило, к ним относят: стоимость материалов, оплату труда производственного персонала, амортизацию основных средств, участвующих в производственном процессе. Все остальные расходы являются косвенными и в полной сумме сразу признаются для целей налогообложения.

Прямые же расходы в налоговом учете списывают по мере реализации продукции. Таковы правила для компаний, занимающихся производством, торговлей, строи-

тельством. Сразу списывать все расходы – и прямые, и косвенные – могут только организации, оказывающие услуги. Другое дело, что когда у компании нет реализации, то часто у нее одновременно нет и прямых расходов. Например, если деятельность вообще не велась, то скорее всего все расходы, которые возникли, являются косвенными.

Соответственно, их можно полностью учитывать при налогообложении. Теперь что касается возможности формировать «налоговые» расходы будущих периодов. Непосредственно Налоговый кодекс об этом не говорит. В то же время пункт 1 статьи 272 [1] предписывает равномерно списывать расходы, если условиями договора предусмотрено получение доходов в течение более чем одного отчетного периода. То есть опять же, как и в бухгалтерском учете, некоторые виды затрат вы можете списывать равномерно [10, с. 168].

Допустим, в бухгалтерском учете какие-то затраты отнесены на расходы будущих периодов. Удобно будет так же поступить и в учете налоговом – чтобы данные совпадали.

Рассмотрим налоговый учет расходов в ООО «Восхождение», которая планирует заниматься строительством. Соответственно, когда деятельность начнется, у компании будут как прямые расходы, так и косвенные. В I квартале 2021 года компания деятельности не вела, рабочие не трудоустроены. Начислялась только заработная плата директору и бухгалтеру, согласно учетной политике это косвенные расходы.

Амортизация компьютера также является косвенным расходом. Ну и наконец, налог на имущество, согласно подпункту 1 пункта 1 статьи 264 Налогового кодекса РФ, относится к прочим расходам и, соответственно, также списывается в составе косвенных [1].

Таким образом, в марте 2021 года на расходы в налоговом учете бухгалтер ООО «Восхождение» отнесла 124 600 руб. (120 000 + 1600 + 3000) – ту же сумму, что списала на убытки в бухгалтерском учете. Что касается платы за разрешение на привлечение иностранной рабочей силы, то бухгалтер ООО «Восхождение» приняла решение в налоговом учете учитывать ее в течение всего 2021 года. Это можно сделать, поскольку разрешение на привлечение иностранной рабочей силы действует по декабрь включительно. И если сотрудники будут наняты, их работа опять же в течение года будет приносить доход.

Следовательно, и расходы, связанные с получением разрешения, можно признавать равномерно. Поэтому в марте на расходы была отнесена сумма, равная 9000 руб.

Если доходов нет длительное время, возникает вопрос: как долго можно показывать в отчетности только убытки? Здесь нет каких-либо ограничений. Исключение – ситуация, когда чистые активы компании из-за убытков становятся меньше минимального установленного размера уставного капитала. Тогда налоговики могут инициировать процедуру банкротства, вплоть до ликвидации компании [9].

Отсутствие доходов и любых поступлений при росте или значительном объеме расходов и затрат организации может быть вызвано и по не зависящим от компании причинам, но в любом случае каждый факт, каждую хозяйственную операцию, каждую сделку необходимо тщательно анализировать и принимать взвешенные и оправданные решения по минимизации и сокращению данных расходов.

Библиографические ссылки

1. Налоговый кодекс РФ (часть вторая) : Федер. закон от 05.08.2000 № 117-ФЗ : (ред. от 14.07.2022) // СПС «КонсультантПлюс». URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_28165/3fdee9a04c76f1af1e084502759523cd77da7d16/ (дата обращения: 06.10.2022).

2. Об основах охраны труда в Российской Федерации : Федер. закон от 17.07.1999 № 181-ФЗ // СПС «КонсультантПлюс».
3. О пожарной безопасности: Федер. закон от 21.12.1994 г. № 69-ФЗ // СПС «КонсультантПлюс».
4. Можно учесть расходы даже при отсутствии доходов в течение календарного года / Федеральная налоговая служба Российской Федерации: офиц. сайт. URL: <https://www.nalog.gov.ru/rn40/taxation/taxes/usn/5406309/> (дата обращения: 06.10.2022).
5. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкция по его применению / под ред. А. С. Бакаева. 4-е изд., перераб. и доп. М. : Юрайт, 2020. 174 с.
6. Желтухина М. А., Нардина С. А. Нормативное регулирование учета расчетов с поставщиками и подрядчиками. Текст: непосредственный // Молодой ученый. 2022. № 11 (91). С. 837–843. URL: <https://moluch.ru/archive/91/19560/> (дата обращения: 06.10.2022).
7. Изотова Л. Легко: учесть расходы без доходов // Бухгалтерия.ru. URL: <https://www.buhgalteria.ru/article/legko-uchest-raskhody-bez-dokhodov> (дата обращения: 06.10.2022).
8. Невская Л. П. Учет расходов при отсутствии доходов // Бухгалтерский учет. 2022. № 8. С. 60–64. URL: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=49247023> (дата обращения: 06.10.2022).
9. Мизиковский Е. А., Мизиковский И. Е. Аренда: новое прочтение в российском бухгалтерском учете // Вестник ИПБ (Вестник профессиональных бухгалтеров). 2022. № 1. С. 11–17.
10. Мизиковский Е. А., Мизиковский И. Е. Бухгалтерские проводки в экономике коммерческих организаций. М. : Магистр : ИНФРА-М, 2021. 336 с.
11. Памятка по учету расходов на случай отсутствия выручки // Главбух. URL: <https://www.glavbuh.ru/art/27465-pamyatka-po-uchetu-rashodov-na-sluchay-otsutstviya-vyruchki> (дата обращения: 06.10.2022).
12. Выручки нет, а затраты есть // БухПортал. URL: <https://www.gb.by/aktual/bukhgalterskii-uchet/vyruchki-net-zatraty-est-kak-otrazit-ikh> (дата обращения: 06.10.2022).

© Одаховская Д. А., Назаретян Э. Х., 2022

РЕКОМЕНДАЦИИ ПО СОВЕРШЕНСТВОВАНИЮ УЧЕТА И КОНТРОЛЯ ОПЛАТЫ ТРУДА В МУНИЦИПАЛЬНЫХ УЧРЕЖДЕНИЯХ

О. А. Озерова

Сибирский государственный университет науки и технологий
имени академика М. Ф. Решетнева
Российская Федерация, 660037, г. Красноярск,
просп. им. газеты «Красноярский рабочий», 31

Система учета и организация контроля заработной платы играют одну из ключевых ролей в функционировании системы управления муниципальных учреждений, обеспечивая взаимодействие разных структурных подразделений, реагируя на внешние и внутренние изменения. Учет заработной платы работников является одним из важнейших мест в системе бухгалтерского учета. В работе были рассмотрены особенности оплаты труда в муниципальных учреждениях.

Ключевые слова: муниципальные учреждения, расчеты по оплате труда.

RECOMMENDATIONS FOR IMPROVING THE ACCOUNTING AND CONTROL OF WAGES IN MUNICIPAL INSTITUTIONS

O. A. Ozerova

Reshetnev Siberian State University of Science and Technology
31, Krasnoyarskii rabochii prospekt, Krasnoyarsk, 660037, Russian Federation

The accounting system and the organization of salary control play one of the key roles in the functioning of the management system of municipal institutions, ensuring the interaction of different structural units, responding to external and internal changes. Employee pay accounting is one of the most important places in the accounting system. The work examined the peculiarities of remuneration in municipal institutions..

Keywords: municipal institutions, payroll calculations.

Муниципальными учреждениями признаются учреждения, созданные муниципальным образованием, органами публичной власти федеральной территории от имени Российской Федерации или от имени федеральной территории с учетом положений федерального закона о федеральной территории [3].

Муниципальным организациям разрешается осуществлять деятельность, которая приносит доход только для достижения целей, поставленных на этапе их создания. Доходы, которые предприятие получает от своей деятельности, и имущество, приобретенное за счет таких средств, переходят в его распоряжение.

Особенность муниципального управления заключается в максимальном и эффективном использовании социального потенциала, которое базируется на человеческом ресурсе как главном ресурсе муниципальных образований. Составными его элементами являются интересы и потребности [1; 2].

Процесс организации труда в муниципальных учреждениях имеет определенные отличительные черты, поскольку само учреждение создается не столько для получения прибыли, сколько для решения поставленных перед ним социальных задач.

Сочетание экономичности и эффективности является ключевым условием успешности деятельности учреждения, при этом остро стоит проблема правильной организа-

ции труда, сохранения кадрового состава, использования методов стимулирования и сокращения неэффективных затрат.

Анализ расчетов с персоналом по оплате труда в муниципальном учреждении отличается своими специфичными подходами, которые обуславливаются целями создания и особенностями функционирования подобных организаций, и вместе с тем имеет много общего с подобным же анализом, проводимым для коммерческих организаций.

Основной целью данного анализа является выявление причин непроизводительно используемого рабочего времени, поиск резервов повышения эффективности использования трудовых ресурсов и обеспечения рационального использования денежных средств, направленных на оплату труда [4].

Система оплаты должна создавать у сотрудников чувство уверенности и защищенности, включать действенные средства стимулирования, обеспечивать процесс воспроизводства затраченной энергии (восстановления работников).

В целях повышения производительности труда работников с помощью действующей системы оплаты труда, рекомендуется осуществлять ее проектирование в следующей последовательности:

- 1) обозначить цели и задачи системы оплаты труда (нацеленность на индивидуальные или групповые результаты, обеспечивает ли система возможность поиска и удержания необходимых специалистов, снижение текучести персонала и т.д.);

- 2) дать оценку условиям, в которых будет применяться планируемая система оплаты труда;

- 3) проанализировать возможность анкетирования сотрудников по планируемым изменениям в системе оплаты;

- 4) оценить степень эффективности системы оплаты методом сравнения полученных результатов с поставленными целями.

Применяемые принципы в сфере оплаты труда являются составной частью методики управления предприятием, от которой существенно зависит эффективность его работы, так как оплата труда остается одним из главнейших стимулов в рациональном применении рабочей силы [5].

Подводя итоги, следует отметить, что от организованной системы оплаты труда, разработанной системы стимулирования в муниципальном учреждении во многом зависит эффективность работы персонала.

Библиографические ссылки

1. Абалдуев В. А. Порядок и сроки выплаты заработной платы как гарантия прав работников: необходимы новые законодательные решения. Текст: электронный // Актуальные проблемы российского права. 2018. № 7 (92). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/poryadok-i-sroki-vyplaty-zarabotnoy-platy-kak-garantiya-prav-rabotnikov-neobhodimy-novye-zakonodatelnye-resheniya> (дата обращения: 15.11.2022).

2. Буздалина О. Б. Совершенствование методологических подходов к формированию доходов бюджетов субъектов Российской Федерации. Текст: непосредственный // Финансовая жизнь. 2017. № 4. С. 74–77.

3. Жуков А. Аудит системы стимулирования и оплаты труда // Кадровик. Трудовое право для кадровика. 2019. № 8. С. 24–29. Текст: непосредственный.

4. Ковалев А. И. Диагностика качества функционирования предприятия: монография. М. ; Вологда : Инфра-Инженерия, 2019. С. 400.

5. Ланцова А. Д. Организация системы внутреннего контроля расходов на оплату труда организации как необходимая составляющая эффективного управления // Молодой ученый. 2019. № 4. С. 99–101. Текст: непосредственный.

© Озерова О. А., 2022

РЕКОМЕНДАЦИИ ПО УЧЕТУ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ НА ПРЕДПРИЯТИЯХ ЛЕСНОЙ ПРОМЫШЛЕННОСТИ

Т. В. Хамаганова, Г. В. Денисенко

Сибирский государственный университет науки и технологий
имени академика М. Ф. Решетнева
Российская Федерация, 660037, г. Красноярск,
просп. им. газеты «Красноярский рабочий», 31

В работе рассмотрены рекомендации по учету основных средств на предприятиях лесной промышленности. На основе анализа изменившихся нормативных документов по учету основных предложена методика принятия к учету объекта основных средств и его бухгалтерского учета для предприятий лесной промышленности.

Ключевые слова: основные средства, методика учета, предприятия лесной промышленности.

FIXED ASSETS ACCOUNTING METHODOLOGY FOR THE FORESTRY ENTERPRISE

T. V. Hamaganova, G. V. Denisenko

Reshetnev Siberian State University of Science and Technology
31, Krasnoyarskii rabochii prospekt, Krasnoyarsk, 660037, Russian Federation

The paper considers recommendations for accounting for fixed assets at forestry enterprises. On the basis of the analysis of the changed normative documents on the accounting of the main ones, the method of acceptance for accounting of the object of fixed assets and its accounting for the enterprises of the forestry industry is proposed.

Keywords: fixed assets, accounting methodology, forest industry enterprises.

В лесной промышленности используется существенное количество объектов основных средств (ОС), которые имеют различную стоимость и сроки эксплуатации. Для обеспечения правильного ведения бухгалтерского учета этих основных средств в условиях изменившейся нормативной базы их регулирования, в частности, в связи с отменой Положения по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» ПБУ 6/01 [3], Методических указаний к нему [2] и введением в действие ФСБУ 6/2020 «Основные средства» и ФСБУ 26/2020 «Капитальные вложения» [4], была разработана методика бухгалтерского учета ОС, представленная на рисунке.

На первом этапе производится классификация объекта учета на предмет его принадлежности к категории основных средств. Для этого анализируется функциональное назначение объекта, срок его полезного использования согласно п. 4 ФСБУ 6/2020, а также используется стоимостной критерий, установленный в учетной политике организации (например, 100 тыс. руб. или иная величина).

На втором этапе следует отнести объект ОС к виду (транспортные средства, производственные помещения, машины и оборудование) и группе (инвестиционная недвижимость), так как этого требует п. 11 ФСБУ 6/2020 [4].

На третьем этапе методики следует определить для объекта ОС необходимость формирования оценочного обязательства, связанного с его утилизацией согласно п.п. ж)) п. 10 ФСБУ 26/2020, а также действующей учетной политики предприятия. Такая необходимость может быть обусловлена материалами, содержащимися в объекте, стоимостью услуг по утилизации и другими факторами.



Методика учета объектов ОС

На четвертом этапе методики предусмотрено формирование первоначальной стоимости объекта ОС, которое следует осуществлять согласно нормам п. 12 ФСБУ 6/2020 и п. 10 ФСБУ 26/2020, с включением в нее оценочного обязательства, если оно формируется для этого объекта.

На пятом этапе методики предусмотрено определение для объекта его ликвидационной стоимости (п. 30, 31 ФСБУ 6/2020).

На шестом этапе методики предусмотрено определение применяемого в учете способа оценки групп объектов ОС (по первоначальной или переоцененной стоимости). Учет по переоцененной стоимости требует регулярного проведения переоценок по соответствующим группам ОС и более трудоемок в плане ведения учета (п. 14–22, 26 ПБУ 6/2020).

На седьмом этапе методики предусмотрено определение срока полезного использования объекта ОС, которое следует осуществлять согласно п. 8, 9 ФСБУ 6/2020. Для целей налогового учета срок полезного использования следует определять на основании Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы, утв. Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 № 1 [1].

На восьмом этапе методики определяется способ амортизации согласно п. 28–39 ФСБУ 6/2020 и учетной политики предприятия. При этом определяющим фактором являются условия использования объекта. Рекомендуется применять линейный способ для сближения бухгалтерского и налогового учета, если условия использования объекта позволяют применять этот способ.

На этом же этапе определяется, к каким затратам (прямым или косвенным) будут относиться суммы амортизации по этому объекту. Определяющим фактором для этого выступает номенклатура производимой на этом объекте продукции и порядок учета выработки. Например, если станок выпускает один вид продукции (например, пеллетная линия), то затраты на его амортизацию можно отразить как прямые (в бухгалтерском и налоговом учете). Если же объект участвует в производстве нескольких видов продукции (например, лесопильный станок, здание цеха, склада), то в качестве факторов отнесения к прямым или косвенным затратам могут выступать:

- порядок учета выработки;
- применяемый способ амортизации (если выбран способ пропорционально количеству продукции, то имеется возможность отразить затраты как прямые);
- рациональность ведения учета.

На девятом этапе методики определяется периодичность и порядок проверки объекта ОС на предмет его обесценения согласно требованиям п. 38 ФСБУ 6/2020.

На десятом этапе методики определяется порядок учета при списании объекта ОС в соответствии с требованиями п. 40, 43 ФСБУ 6/2020.

Предложенная методика позволяет поэтапно отследить требования новых нормативных документов по учету применительно к конкретным объектам ОС и уменьшить возможности появления ошибок.

Библиографические ссылки

1. Постановление Правительства РФ от 01.01.2002 № 1 (ред. от 27.12.2019) «О Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы» // КонсультантПлюс: сайт. 2022. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_34710/ (дата обращения: 08.05.2022).

2. Приказ Минфина РФ от 13.10.2003 № 91н (ред. от 24.12.2010, с изм. от 23.01.2020) «Об утверждении Методических указаний по бухгалтерскому учету основных средств» // КонсультантПлюс : сайт. 2022. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_45140/ (дата обращения: 08.05.2022).

3. Приказ Минфина России от 30.03.2001 № 26н (ред. от 16.05.2016) «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» ПБУ 6/01» // КонсультантПлюс: сайт. 2022. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_31472/ (дата обращения: 08.05.2022).

4. Приказ Минфина России от 17.09.2020 № 204н «Об утверждении Федеральных стандартов бухгалтерского учета ФСБУ 6/2020 «Основные средства» и ФСБУ 26/2020 «Капитальные вложения» // КонсультантПлюс: сайт. 2022. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_365338/ (дата обращения: 08.05.2022).

© Хамаганова Т. В., Денисенко Г. В., 2022

УЧЕТ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ НА ПРЕДПРИЯТИИ ЛЕСНОЙ ПРОМЫШЛЕННОСТИ

Т. В. Хамаганова, Г. В. Денисенко

Сибирский государственный университет науки и технологий
имени академика М. Ф. Решетнева
Российская Федерация, 660037, г. Красноярск,
просп. им. газеты «Красноярский рабочий», 31

В работе рассмотрены вопросы учета основных средств на предприятии лесной промышленности. Раскрыты вопросы формирования стоимости объектов ОС на предприятии согласно его учетной политике. Описаны проблемы, связанные с необходимостью перехода на применение новых федеральных стандартов учета и пути их разрешения.

Ключевые слова: основные средства, учет, предприятие, лесная промышленность.

ACCOUNTING FOR FIXED ASSETS AT THE FORESTRY ENTERPRISE

T. V. Hamaganova, G. V. Denisenko

Reshetnev Siberian State University of Science and Technology
31, Krasnoyarskii rabochii prospekt, Krasnoyarsk, 660037, Russian Federation

The paper considers the issues of accounting for fixed assets at the enterprise of the forest industry. The issues of forming the cost of OS objects at the enterprise according to its accounting policy are disclosed. The problems associated with the need to switch to the application of new federal accounting standards and ways to resolve them are described.

Keywords: fixed assets, accounting, enterprise, timber industry

Трансформация подходов к отражению в учете объектов с длительным циклом использования являлась предметом длительных споров среди специалистов по бухгалтерскому учету. Это касалось как вопросов первоначальной оценки учетных объектов, так и их отнесения на текущие затраты деятельности предприятий. В лесной отрасли, обладающей широкой номенклатурой объектов основных средств, эти вопросы всегда были и остаются актуальными.

Предприятия лесной промышленности обладают широкой номенклатурой основных средств, необходимых для выполнения лесозаготовки, лесовосстановления и деревообработки.

Учет основных средств (ОС) в ООО «ДОК «Енисей» в 2021 году велся в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» ПБУ 6/01 [3], и Методическими указаниями нему [2].

Согласно учетной политике ООО «ДОК «Енисей» на 2021 год, все расходы по строительству или приобретению незавершенного объекта учитываются на счете 08

«Вложения во внеоборотные активы», до окончания работ по строительству объектов. В дальнейшем они формируют первоначальную стоимость объекта ОС.

Срок полезного использования конкретных используемых в деятельности объектов ОС определялся исходя из их ожидаемого срока использования, но с учетом ожидаемого морального и физического износа, а также нормативно-правовых ограничений. Ожидаемый срок использования объекта основных средств определялся для целей налогового учета на основании Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы, утв. Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 № 1 [1].

Норма амортизации по основным средствам, ранее уже бывшим в эксплуатации, определялась с учетом срока эксплуатации предыдущим собственником при наличии соответствующей информации.

В учете ООО «ДОК «Енисей» в 2021 году выделялись следующие группы однородных объектов ОС, представленные на рисунке.



Группы объектов ОС в ООО «ДОК «Енисей»

Переоценка объектов ОС по текущей (восстановительной) стоимости на предприятии не производилась в связи с несущественными отклонениями стоимости ОС предприятия от рыночных цен. По всем объектам ОС амортизация начислялась линейным способом, с отражением на балансовом счете 02 «Амортизация основных средств».

Затраты в случаях достройки, дооборудования, реконструкции, модернизации, частичной ликвидации согласно п. 14 ПБУ 6/01 включали в первоначальную стоимость основных средств.

При выбывании объектов ОС использовался следующий порядок. Объекты ОС, выведенные из эксплуатации, по которым принято решение о ликвидации (демонтаже), списывались с со счетов бухгалтерского учета. Остаточная стоимость таких ОС относилась на прочие расходы предприятия. До момента осуществления ликвидации (либо демонтажа) такое имущество в целях обеспечения его сохранности учитывалось на забалансовых счетах.

Однако с 01.01.2022 года для всех предприятий стало обязательным применение ФСБУ 6/2020 «Основные средства» и ФСБУ 26/2020 «Капитальные вложения» [4].

Условия признания объектов в качестве основных средств по ФСБУ 6/2020 мало отличаются от условий, содержащихся в ПБУ 6/01. Из отличий можно отметить, что из критериев отнесения к объектам ОС исключено условие, что актив не должен быть предназначен для продажи. По новому ФСБУ 6/2020, если предприятие не использует объект ОС и приняла решение его продать, то этот объект должен быть переклассифицирован из ОС в состав долгосрочных активов к продаже.

А в вопросах оценки и амортизации объектов отличия более значительны. Так, стоимостной лимит отнесения к ОС отменен, предприятия вправе его установить самостоятельно. В части способов амортизации, ФСБУ 6/2020 не предусматривает способ списания стоимости по сумме чисел лет срока полезного использования. Принципиально важным является то, что независимо от выбранного метода начисления, амортизацию следует рассчитать так, чтобы к концу срока полезного использования объекта ОС его остаточная стоимость сравнялась с ликвидационной стоимостью. При этом состояние объекта ОС и срок его службы рассматриваются такими, какие ожидаются к моменту окончания срока его полезного использования на предприятии. Поэтому предприятие должно определять при его постановке на учет ликвидационную стоимость каждого объекта ОС и каждый год такую стоимость пересматривать. Как только значение балансовой (остаточной) стоимости сравняется с ликвидационной, амортизацию следует более не начислять.

Согласно п. 12 ФСБУ 6/2020, первоначальная стоимость объекта ОС равна сумме связанных с объектом капитальных вложений, сделанных до его постановки на учет. При этом для учета капитальных вложений разработан отдельный стандарт ФСБУ 26/2020 «Капитальные вложения» [4].

Для начала применения нового ФСБУ 6/2020 предприятию следует провести подготовительные мероприятия:

- провести инвентаризацию объектов ОС и иного имущества, которые в соответствии с ФСБУ 6/2020 подпадают под критерии объектов ОС;
- установить лимит стоимости основных средств (например, 100 тыс. руб.);
- определить ликвидационную стоимость всех объектов ОС;
- сформировать правила отражения объектов ОС в учете – по первоначальной или переоцененной стоимости;
- выбрать вариант отражения изменений в учете и отчетности (перспективный, полный ретроспективный или упрощенный ретроспективный).

Таким образом, изменения в нормативных документах, регулирующих бухгалтерский учет основных средств, требуют корректировки учетной политики предприятий на 2022 год.

Библиографические ссылки

1. Постановление Правительства РФ от 01.01.2002 № 1 (ред. от 27.12.2019) «О Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы» // КонсультантПлюс: сайт. 2022. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_34710/ (дата обращения: 08.05.2022).
2. Приказ Минфина РФ от 13.10.2003 № 91н (ред. от 24.12.2010, с изм. от 23.01.2020) «Об утверждении Методических указаний по бухгалтерскому учету основных средств» // КонсультантПлюс: сайт. 2022. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_45140/ (дата обращения: 08.05.2022).

3. Приказ Минфина России от 30.03.2001 № 26н (ред. от 16.05.2016) «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» ПБУ 6/01» // // КонсультантПлюс: сайт. 2022. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_31472/ (дата обращения: 08.05.2022).

4. Приказ Минфина России от 17.09.2020 № 204н «Об утверждении Федеральных стандартов бухгалтерского учета ФСБУ 6/2020 «Основные средства» и ФСБУ 26/2020 «Капитальные вложения» // КонсультантПлюс: сайт. 2022. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_365338/ (дата обращения: 08.05.2022).

© Хамаганова Т. В., Денисенко Г. В., 2022

УДК 331.5

**СОСТАВ ЗАТРАТ НА ПЕРСОНАЛ ДЛЯ ЦЕЛЕЙ БЮДЖЕТИРОВАНИЯ
НА МАЛОМ ПРЕДПРИЯТИИ**

Т. Б. Зыкова¹, В. А. Зыков²

¹Сибирский государственный университет науки и технологий
имени академика М. Ф. Решетнева
Российская Федерация, 660037, г. Красноярск,
просп. им. газеты «Красноярский рабочий», 31

²ООО «Ступени»

Российская Федерация, 660131, г. Красноярск, ул. Рокоссовского, 22г

Статья посвящена вопросам бюджетирования затрат на персонал на малых предприятиях: рассмотрено понятие бюджетирования и его назначение, обозначены основные статьи затрат на персонал на малом предприятии, предложена форма бюджета затрат на персонал.

Ключевые слова: затраты, бюджетирование, бюджет, персонал.

**THE COMPOSITION OF PERSONNEL COSTS FOR BUDGETING PURPOSES
IN A SMALL ENTERPRISE**

T. B. Zyкова¹, V. A. Zыkov²

¹Reshetnev Siberian State University of Science and Technology
31, Krasnoyarskii rabochii prospekt, Krasnoyarsk, 660037, Russian Federation

²LLC “Stypeni”

22g, Rokossovsky str., Krasnoyarsk, 660131, Russian Federation

The article is devoted to the budgeting of personnel costs in small enterprises: the concept of budgeting and its purpose, the main items of personnel costs in a small enterprise are considered, the form of the personnel cost budget is proposed.

Keywords: costs, budgeting, budget, personnel.

В текущих экономических условиях вопросы эффективного управления ресурсами являются особенно актуальными. Важность человеческих ресурсов для малого предприятия велика. Ввиду небольшой численности персонала уход только одного специалиста может серьезно нарушить работу всей организации. А ограниченность финансовых ресурсов не позволяет их нерационального использования. Доля расходов на персонал в общем размере затрат малого предприятия зависит от отрасли, трудоемкости процессов и ряда других факторов. Поскольку человеческие ресурсы – один из основных факторов производства, то их величина составляет существенную часть в общих

затратах малого предприятия. Поэтому вопрос их корректного бюджетирования влияет на эффективность управления в целом.

Бюджетирование – это финансовое планирование, охватывающее все стороны деятельности организации, позволяющее составлять все понесенные расходы и полученные доходы (результаты) в финансовых терминах на предстоящий период. Это и запланированные финансовые сметы, и прогнозируемые объемы привлеченных внешних ресурсов, и т. п. [3]. Бюджетирование необходимо рассматривать как процесс, в рамках которого происходят интеграция всех аспектов деятельности, позволяющий повысить оперативность и эффективность управленческих решений, принимаемых руководством организации, обеспечивающих максимизацию экономического эффекта, в условия постоянного контроля за результатами деятельности.

Бюджетирование в организации – это не столько инструмент, сколько управленческая технология, которая предполагает подготовку, составление и утверждение совокупности взаимосвязанных бюджетов, согласованных по срокам, мотивацию к их выполнению, контроль за реализацией с последующим регулированием хозяйственной деятельности предприятия или корректировкой его целевых ориентиров для согласования бюджетных (плановых) показателей с фактическими с учетом влияния факторов внешней среды; это показатель качества управления на предприятии, соответствия уровня его менеджеров и управленческих решений современным требованиям [1]. Хорошо организованное бюджетирование позволяет реализовать на предприятии все функции управления: планирование, анализ, учет, контроль, мотивацию и регулирование, представляя собой полноценный управленческий инструмент.

Кадровое планирование и бюджетирование расходов на персонал являются частью процесса планирования на предприятии. Затраты на персонал не ограничиваются заработной платой, хотя, несомненно, она составляет наибольшую часть в составе затрат на персонал. У предприятия в процессе его функционирования возникают расходы, связанные с поиском и принятием на работу новых сотрудников, увольнением персонала, адаптацией и стимулированием персонала, расходы на обеспечение безопасных и комфортных условий труда и т.д.

Бюджет расходов на персонал – это краткосрочный финансовый план, отражающий совокупность расходов на персонал на отчетный период [2]. Расходы на персонал планируются в разрезе статей затрат, перечень которых определяется на каждом предприятии.

Для малого предприятия деревообрабатывающей промышленности можно предложить следующий перечень статей затрат на персонал (табл. 1).

Для бюджетирования затрат на персонал возможно применение двух основных методов планирования:

- прямой, в этом случае затраты на персонал рассчитываются на основе плановой численности, действующей системы оплаты труда, социальной политики и т.д.

- обратный, при котором затраты на персонал рассчитываются исходя из установленного удельного веса затрат в выручке.

Исходя из перечня затрат на персонал и выполняемых функций по управлению персоналом, для малого предприятия можно порекомендовать следующую форму бюджета затрат на персонал (табл. 2).

Поскольку технология бюджетирования предполагает осуществление контроля за запланированными затратами, предлагаем сразу внести в форму бюджета соответствующие графы. Такой подход позволит снизить трудозатраты на осуществление контроля за исполнением бюджета, что в условиях ограниченной численности малого предприятия имеет важное значение. Бюджетный период составляет один календарный год.

Таблица 1

Статьи затрат на персонал

Статья затрат	Содержание статьи затрат
Фонд оплаты труда	– сдельная оплата труда рабочих; – повременная оплата труда служащих и руководителей; – коэффициент районного регулирования; – северная надбавка
Расходы на социальное страхование	– взносы на обязательное пенсионное страхование; – взносы на обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и материнства; – взносы на обязательное медицинское страхование; страховые взносы на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний
Расходы процесса управления персоналом	– затраты на обеспечение рабочих спецодеждой; – затраты на обеспечение работников средствами индивидуальной защиты; – затраты на подбор и набор персонала; – затраты на адаптацию персонала; – затраты на прохождение медосмотра и др.
Социальные льготы и гарантии	– обеспечение питанием по сниженным ценам (работодатель финансирует 50 % от стоимости питания); – подарки детям к Новому году; – подарки работникам к дню рождения

Таблица 2

Бюджет затрат на персонал малого предприятия

Статья затрат	Значение статьи затрат по плану, тыс. руб.	Значение статьи затрат фактически, тыс. руб.	Отклонение по затратам, тыс. руб.	Причина отклонения
Раздел 1. Расходы на оплату труда				
Фонд оплаты труда, всего в том числе – сдельная оплата труда рабочих; – повременная оплата труда служащих и руководителей; – оплата сверхурочной работы рабочих; – коэффициент районного регулирования; – северная надбавка; – премии и вознаграждения по результатам работы				
Расходы на социальное страхование, всего в том числе – взносы на обязательное пенсионное страхование; – взносы на обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и материнства; – взносы на обязательное медицинское страхование; страховые взносы на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний				
Итого по разделу 1				

Статья затрат	Значение статьи затрат по плану, тыс. руб.	Значение статьи затрат фактически, тыс. руб.	Отклонение по затратам, тыс. руб.	Причина отклонения
Раздел 2. Прочие затраты на персонал				
Затраты на обеспечение рабочих спецодеждой				
Затраты на обеспечение работников средствами индивидуальной защиты				
Затраты на подбор и набор персонала				
Затраты на адаптацию персонала				
Затраты на прохождение медосмотра				
Расходы на питание				
Расходы на подарки				
Компенсация за использование личного автотранспорта в служебных целях				
Итого по разделу 2				
ВСЕГО ЗАТРАТ				

Персонал малого предприятия является одним из ключевых факторов, эффективное использование которого позволит предприятию выдерживать конкуренцию, достигать основных показателей своей деятельности, получать прибыль и избегать убытков. Именно поэтому использование технологии бюджетирования в процессе управления персоналом вовремя предвидеть и быть готовым к изменениям, связанным с движением персонала, и, как следствие, к возникновению дополнительных затрат, обусловленных данными процессами. Бюджетирование является эффективным инструментом управления персоналом организации, который позволит улучшить результаты его деятельности.

Библиографические ссылки

1. Верна В. В., Якушев А. А., Концептуальные основы бюджетирования расходов на персонал в организации [Электронный ресурс]. URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=39563291> (дата обращения: 10.11.2022).
2. Корнева Е. В. Кадровое планирование и бюджетирование расходов на персонал как элемент эффективного управления предприятием [Электронный ресурс]. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/kadrovoe-planirovanie-i-byudzhetrovanie-rashodov-na-personal-kak-element-effektivnogo-upravleniya-predpriyatiem> (дата обращения: 10.11.2022).
3. Остаев Г. Я. Необходимость внедрения бюджетирования в организациях // Бухгалтерский учет в бюджетных и некоммерческих организациях. 2016. № 12 [Электронный ресурс]. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/neobhodimost-vnedreniya-byudzhetrovaniya-v-organizatsiyah> (дата обращения: 10.11.2022).

УДК 336.14:353(57)

**ВЛИЯНИЕ АМОРТИЗАЦИОННОЙ ПОЛИТИКИ НА
ФИНАНСОВОЕ СОСТОЯНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ**

В. А. Бубнов, Д. А. Одаховская, А. А. Пятак

Байкальский государственный университет
Российская Федерация, 664003, г. Иркутск, ул. Ленина, 11

Статья посвящена теоретическому и практическому исследованию национального федерального стандарта бухгалтерского учета «Основные средства», в части начисления амортизации и проведения переоценки. Рассмотрены наиболее существенные моменты амортизационной политики организации, оказывающие влияние на финансовое положение предприятий. Отмечено приближение федерального стандарта бухгалтерского учета «Основные средства» к МСФО посредством введения новых норм и понятий. Обосновано, что усложнение схемы расчета амортизации является неоправданным и что переход и применение новых правил в большей степени основан на субъективных оценках.

Внеоборотные активы, в частности основные средства являются одним из главных объектов учета в организациях, в связи с этим вопросы, связанные с их оценкой трудно переоценить, так как это влияет на своевременность, достоверность и полноту отражения информации в учете.

Ключевые слова: основные средства, амортизация, стоимость, оценка имущества.

**THE IMPACT OF DEPRECIATION POLICY ON FINANCIAL CONDITION
OF THE ORGANIZATION**

V. A. Bubnov, D. A. Odakhovskaya, A. A. Pyatak

Baikal State University
11, Lenin str., Irkutsk, 664003, Russian Federation

The article is devoted to theoretical and practical research of the national federal accounting standard “Fixed Assets”, in terms of depreciation and revaluation.

The most significant aspects of the depreciation policy of the organization that affect the financial position of enterprises are considered. The approximation of the federal accounting standard “Fixed Assets” to IFRS by means of introducing new norms and concepts is noted. It is proved that the complication of the depreciation calculation scheme is unjustified and that the transition and application of the new rules is largely based on subjective estimates.

Non-current assets, in particular fixed assets, are one of the main objects of accounting in organizations, in this regard, it is difficult to overestimate the issues related to their assessment, since this affects the timeliness, reliability and completeness of information in accounting.

Keywords: fixed assets, depreciation, cost, property valuation.

Положительное влияние на финансовое состояние организации оказывает грамотная постановка бухгалтерского и налогового учета. Бухгалтерский и налоговый учет основных средств организации должен обеспечивать своевременное и правильное отражение в первичных документах и регистрах бухгалтерского и налогового учета всех операций по поступлению, перемещению, начислению амортизации и списанию внеоборотных активов.

Внеоборотные активы, в частности основные средства являются одним из главных объектов учета в организациях, в связи с этим вопросы, связанные с их оценкой трудно переоценить, так как это влияет на своевременность, достоверность и полноту отражения информации в учете и в бухгалтерской финансовой отчетности экономических субъектов. Процессы реформирования бухгалтерского учета оказали значительное влияние на изменение правил учета основных средств. Внеоборотные активы призваны служить в бизнесе длительное время и оказывают существенное влияние на формирование финансовых результатов деятельности организации. На данный момент сохраняются существенные проблемы в организации учета основных средств, препятствующие формированию полной, реальной, объективной, достоверной отчетной информации. Данный вывод подтверждается наличием множества публикаций современных ученых, посвященных анализу разнообразных вопросов, связанных с нормативно-правовым регулированием учета основных средств и применением новых правил оценки данных активов [8; 9; 11; 12].

Регулярно происходит трансформация правил российского бухгалтерского учета под международные стандарты финансовой отчетности, так разработаны правила учета основных средств по ФСБУ 6/2020 «Основные средства» и ФСБУ 26/2020 «Капитальные вложения», положения данных федеральных стандартов приближены к МСФО.

ФСБУ 6/2020 ввело в учетную практику новые понятия: балансовая стоимость, инвестиционная недвижимость, ликвидационная стоимость и другие, понимание и адаптация которых требует определенного внимания. Рассмотрим некоторые существенные проблемы, которые возникают при использовании ФСБУ «Основные средства» [5].

Целью применения ФСБУ «Основные средства» в российской практике было стремление приблизиться к правилам МСФО, но стоимостной критерий отнесения объектов к амортизируемому имуществу остается, что противоречит требованиям МСФО – где бухгалтер руководствуется профессиональным суждением и сам решает, отразить капитальные вложения или признать единовременный расход. Точный размер, лимит отнесения объектов в качестве основных средств нормами ФСБУ «Основные средства» не устанавливается, организация должна установить его самостоятельно и раскрыть, прописать данный факт в своей учетной политике по бухгалтерскому и налоговому учету. Списывать сразу на расходы организации стоимость активов, а не постепенно, путем начисления амортизации более выгодно, учитывая инфляцию и временную стоимость денег, но это может привести к злоупотреблениям данной нормой, установлением слишком высокого лимита.

По данному федеральному стандарту, если актив прекращает использоваться, или принято решение о его продаже, то его следует переклассифицировать в другой соответствующий актив, изменив при этом отражение данного актива на счетах бухгалтерского учета, появляется новое понятие «долгосрочные активы к продаже», которые не должны учитываться в составе внеоборотных активов.

Организация в собственности имеет объект, первоначальная стоимость – 830 000 руб., сумма амортизационных отчислений за время эксплуатации составила 332 000 руб. Организация принимает решение о продаже данного объекта в январе 2021 г., но фактически объект был продан только в январе 2022 г. за 550 000 руб., в том числе НДС. Рассмотрим отражение в учете данной сделки по правилам ПБУ 6/01

и методических рекомендаций по учету основных средств [6; 7] и ФСБУ 6/2020 «Основные средства».

При продаже данного актива по правилам ПБУ 6/01, будет сформирован положительный финансовый результат данной сделки, прибыль, а по нормам ФСБУ 6/2020 «Основные средства» будет убыток, разница финансовых результатов составит 83 000 руб., что является суммой накопленной амортизации основного средства, за год, в течении, которого организация не смогла продать данный актив. При первом варианте учета, все расходы организации признавались бы постепенно в течение года, включались в себестоимость продукции, хотя фактически данный объект не использовался бы в деятельности организации. Накопленная амортизация в 83 000 руб. относится на расходы по обычным видам деятельности, отражается на производственных счетах, затем закрывается на счет 90 «Продажи», в части фактической себестоимости выпущенной и проданной продукции, также у организации возникнут дополнительные затраты в виде увеличенного налога на имущество, в бухгалтерской финансовой отчетности за отчетный год объект будет отражен в бухгалтерском балансе по строке основные средства, а во втором случае актив единовременно списывается на счет 91 «Прочие доходы и расходы», в части прочих расходов, в бухгалтерской финансовой отчетности за отчетный год актив будет отражен во втором разделе баланса по строке запасы, как товар в сумме 498 000 руб.

По нашему мнению, федеральный стандарт обеспечивает объективное отражение фактов хозяйственной жизни, не допуская искажения учетной информации, обеспечивает лишь соблюдение одного из принципов бухгалтерского учета – своевременности отражения информации, но полученные убытки могут быть существенными для предприятия, и данный факт может негативно сказаться на финансовой устойчивости организации.

Произведем сравнение первоначальной стоимости внеоборотных активов, а именно основных средств. Основные средства в бухгалтерском учете отражают по первоначальной стоимости, ее определение дает другой нормативный акт – ФСБУ 26/2020.

Первоначальная стоимость – объективна, так как показывает, во сколько обошелся актив для организации, существуют подтверждающие первичные документы, но при этом не отражает реальную стоимость основных средств, что нарушает принцип достоверности учетной информации [11].

В Налоговом кодексе РФ представлено определение «Первоначальная стоимость основного средства определяется как сумма расходов на его приобретение (а в случае, если основное средство получено налогоплательщиком безвозмездно, либо выявлено в результате инвентаризации, – как сумма, в которую оценено такое имущество в соответствии с пунктами 8 и 20 статьи 250 Налогового Кодекса), сооружение, изготовление, доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования, за исключением налога на добавленную стоимость и акцизов» [ст. 257 НК РФ].

Рассмотрев данное определение, можно сформировать свое. Первоначальная стоимость представляет собой сумму затрат, которые связаны с приобретением основных средств, а также затраты, которые связаны с доведением объекта до пригодного состояния, в частности расходы на его доставку, погрузку, разгрузку, установку, все расчеты по информационным, консультационным, посредническим услугам, таможенные пошлины и платежи за вычетом налога на добавленную стоимость если организация непосредственно находится на общей системе налогообложения, и является налогоплательщиком всех налогов, тогда налог на добавленную стоимость не участвует в формировании стоимости объекта, первично отражается на счете 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям» и в дальнейшем может быть принят к вычету, тем самым уменьшить обязательства организации перед бюджетом [12].

Организация должна установить порядок оценки основных средств, применив первоначальную или переоцененную стоимость. Вследствие увеличения первоначальной стоимости увеличится амортизация, она, в свою очередь, увеличит себестоимость, что скажется на формировании цены, соответственно, снизится размер получаемой прибыли [8].

В соответствии с п.38 ФСБУ 6/2020, организации должны проверять основные средства на обесценение и учитывать изменение стоимости по причине обесценения в порядке, установленном МСФО (IAS) 36 [4]. Обесценение, как и амортизация, отражается обособленно, формируя самостоятельный показатель, то есть проверка на обесценение – не право, а обязанность организации. Данное правило обусловлено принципом осмотрительности, так как стоимость активов не должна быть завышена, что приведет к формированию достоверной финансовой отчетности, на основании которой пользователи бухгалтерской информации будут принимать решения управленческого и инвестиционного характера.

В стандарте не прописан порядок обесценения, дана отсылка на МСФО, которые, также не содержат исчерпывающих рекомендаций. Согласно п.п. 59–63 МСФО 36 «Обесценение активов» балансовая стоимость объектов уменьшается до их возмещаемой стоимости, указанное уменьшение корректирует финансовый результат организации. Амортизационные отчисления также должны корректироваться, но возникает вопрос – на каких счетах бухгалтерского учета отразить обесценение активов – 20, 25, 26, 90, 91, 99 или 84? Наиболее целесообразным было бы использовать счет 91 «Прочие доходы и расходы», в части прочих расходов, тем самым скорректируется финансовый результат организации.

Обесценение объекта основных средств представлено в табл. 1 (составлена авторами). Организация приобрела актив стоимостью 960 000 руб., в том числе НДС, срок полезного использования – 5 лет. Через 2 года в связи с созданием новой технологии данный актив стал считаться устаревшим, возмещаемая стоимость актива 200 000 руб.

Обесценение основного средства в соответствии с ФСБУ 6/2020 «Основные средства»

№	Наименование документа	Содержание хозяйственной операции (факта хозяйственной жизни организации)	Бухгалтерская запись		Сумма, руб.
			Дебет	Кредит	
1	Товарная накладная	Отражено приобретение объекта основных средств	08.04	60.01	800 000
2	Счет – фактура	Принят к учету НДС	19.01	60.01	160000
3	Акт приема-передачи объекта основных средств	Введен в эксплуатацию объект основных средств	01.01	08.04	800 000
4	Счет – фактура. Книга покупок	НДС принят к вычету	68.02	19.01	160000
3	Бухгалтерская справка – расчет. (Ведомость начисления амортизации)	Начислена амортизация за 2 года эксплуатации объекта (ежемесячно накапливалась на счете 02)	20.01	02.01	320 000
	Бухгалтерская справка – расчет	Списана разница между балансовой и возмещаемой стоимостью актива (убыток от обесценения)	91.02	01.01	280 000
	Бухгалтерская справка – расчет	Определен финансовый результат от обесценения основного средства (убыток)	99.09	91.09	280 000

МСФО 36 определяет возмещаемую сумму как ценность использования или справедливленную стоимость за вычетом затрат на списание (выбытие).

Основные средства переоцениваются по справедливой стоимости, которая определяется в порядке, установленном МСФО (IAS) 16 «Основные средства» [3] и МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости» [2], справедливой стоимостью признается лучшая цена на рынке, которая могла бы быть получена при продаже актива, но это можно сделать не по всем объектам, если отсутствует спрос на конкретный объект или изделие, сооружение сделано под заказ. Определить справедливую (рыночную) стоимость данного объекта просто невозможно, так как вряд ли найдется покупатель на редкое или изготовленное под заказ оборудование, при этом балансовая стоимость объекта может составлять миллионы, а рыночная стоимость будет равна 0 руб., так как продать данный объект не получится, что делает проведение переоценки невозможной.

Переоценку организация должна проводить применительно к объектам, входящим в одну амортизационную группу. Группой основных средств, согласно п.11 ФСБУ 6/2020, считается совокупность объектов одного вида. Однородные группы основных средств, организация может установить самостоятельно, прописав это в учетной политике для целей бухгалтерского и налогового учета [8].

Результаты переоценки, согласно п. 21 ФСБУ 6/2020, в части дооценки можно присоединить к нераспределенной прибыли, в случае списания с учета основного средства, по которому была проведена дооценка, или по мере начисления амортизации по используемому основному средству.

Предполагается, что использование переоценки приведет к большей достоверности отчетной информации, так как будет показываться стоимость объектов, приближенная к рыночной оценке [11]. Проводить переоценку во-первых, затратно, так как придется привлекать оценщиков, во-вторых, результат переоценки будет справедлив только на определенную дату, и в-третьих, результаты переоценки не учитываются для целей налогообложения (абз. 6 п. 1 ст. 257 НК РФ [1]), поэтому результат переоценки приведет к появлению постоянных разниц в бухгалтерском учете.

В первоначальную стоимость внеоборотного актива необходимо включать, по ФСБУ 26/2020 «Капитальные вложения», затраты на демонтаж, утилизацию актива и восстановление окружающей среды. Согласно п. 23 ФСБУ 6/2020 в случае, если меняется расчетная величина оценочного обязательства по будущему демонтажу, утилизации объекта и восстановлению окружающей среды, то такое значение увеличивает первоначальную стоимость объекта. В случае существенности этих расходов, может быть создан отдельный инвентарный объект. Понятно, что названные затраты имеют расчетное значение и должны будут периодически пересматриваться. В этой связи актуальным является осознание и выработка навыков применения элементов дисконтирования. В отечественной учетной практике бухгалтера не очень стремятся освоить новые подходы к определению стоимостных показателей, необходимо пересматривать профессиональные компетенции для обеспечения достоверности информации.

По нашему мнению, списывать расходы на демонтаж объекта постепенно, через механизм амортизации, а не единовременно, представляется логичным с точки зрения принципа сопоставимости в признании доходов и расходов.

По п. 30 ФСБУ 6/2020 вводится новое понятие – ликвидационная стоимость, которая определяется расчетным путем, представляет собой сумму, которую организация получила бы при выбытии объекта основных средств с учетом стоимости материальных ценностей, оставшихся и подлежащих оприходованию, после вычета возможных затрат на выбытие. Амортизируемой стоимостью будет разность между балансовой и ликвидационной стоимостью актива.

Основные элементы амортизационной политики по основным средствам, которые необходимо помнить, во-первых, амортизацию должны начислять и некоммерческие организации; во-вторых, амортизации не подлежит инвестиционная недвижимость,

оцениваемая по переоцененной стоимости; в третьих, организация должна прекратить начислять амортизацию либо с даты списания объекта, либо с месяца, следующего за месяцем списания; в четвертых, если ликвидационная стоимость объекта основных средств становится меньше его балансовой стоимости, начисление амортизации по нему возобновляется.

Начинать и заканчивать расчет амортизационных отчислений можно с даты признания актива объектом основных средств или начинать начисление амортизации с первого числа месяца, следующего за месяцем признания объекта основных средств в бухгалтерском учете (п. 33 ФСБУ 6/2020). Начисление амортизации прекращается с даты списания основного средства с бухгалтерского учета или по решению организации допускается прекращать начисление амортизации с первого числа месяца, следующего за месяцем списания объекта основных средств с бухгалтерского учета.

Расчет амортизационных отчислений определяется таким образом, чтобы к концу срока полезного использования балансовая стоимость амортизационных активов была равна их ликвидационной стоимости (п. 32 ФСБУ 6/2020). Для целей налогообложения остаточная стоимость формируется путем вычитания накопленной амортизации из первоначальной или восстановительной стоимости (п. 1 ст. 257 НК РФ).

Организация может сразу списать на расходы 10 % или 30 % стоимости основного средства (п. 9 ст. 258 НК РФ) – так называемая амортизационная премия. На сумму амортизационной премии амортизацию не начисляют. Учитывая, что применение амортизационной премии в бухгалтерском учете невозможно, амортизационные отчисления в налоговом учете будут временно превышать начисленную амортизацию по правилам бухгалтерского учета и возникают налогооблагаемые временные разницы, в результате которых появляются отложенные налоговые обязательства. Впоследствии они постепенно будут списываться, погашаться за счет того, что со следующего месяца ежемесячные начисленные амортизационные отчисления превысят в бухгалтерском учете, так как остаточная стоимость будет больше в бухгалтерском учете, чем в налоговом на тридцать процентов [12]. Амортизационную премию учесть нельзя, если основное средство уже эксплуатировалось. Максимальная премия составляет до тридцати процентов, но можно применять и пять, десять, двадцать процентов, в зависимости от амортизационной группы, но для объектов 1, 2, 8–10 амортизационных групп может применяться не более 10 %, для объектов 3–7 амортизационной группы не более 30 %.

Для расчета амортизационной премии, необходимо первоначальную стоимость умножить на установленный процент списания.

Восстановить амортизационную премию необходимо, если основное средство продано до истечения 5-ти лет с момента ввода в эксплуатацию. То есть необходимо отнести ко внереализационным доходам периода, в котором имущество было реализовано (п. 9 ст. 258 НК РФ), при «досрочной» продаже объекта остаточную стоимость следует увеличить на величину восстановленной премии [12].

В налоговом учете метод начисления амортизации определяется самостоятельно, но для 8–10 амортизационной группы может применяться только линейный метод. В бухгалтерском учете выбор метода зависит от определения срока полезного использования.

Если срок полезного использования определяется периодом, в котором будет приносить экономическую выгоду, то будет применяться линейный и способ уменьшения остатка. А если срок полезного использования определяется из количества продукции, которое ожидает получить, применяется способ пропорционально количеству продукции.

Если же объект уже был в эксплуатации, и срок полезного использования был равен сроку фактического использования, то приобретаемая сторона самостоятельно

может установить срок полезного использования, могут установить срок полезного использования с учетом прошлого износа или установит срок полезного использования как по новому объекту, который не был в эксплуатации.

Анализ текущей ситуации показывает, что в настоящее время существует ряд проблем, которые необходимо решать в ближайшие 2–3 года, чтобы активизировать модернизацию производственной сферы. Необходимо широко внедрять цифровые технологии в малые промышленные предприятия, так как оснащение новым оборудованием малого производства выполнить легче по сравнению с крупным производством, при этом снижаются производственные и транспортные издержки, что, несомненно, позволит снизить цены на производимую инновационную продукцию [10].

Возникает необходимость в гибкой адаптации производственных предприятий к быстро меняющемуся рыночному спросу, что становится возможным лишь при условии цифровизации производственного процесса.

Растущая конкуренция за рынки сбыта задает цифровой вектор развития современным предприятиям, и достаточно важным является фактор импортозамещения, который остается актуальным в условиях нестабильных внешнеэкономических связей [13]. Это основной спектр проблем, решаемых за счет активного внедрения цифровых технологий в производственный процесс [14].

Формирование информации об основных средствах осуществляется в учетно-аналитической системе организации, основными подсистемами которой, по мнению Федоровой И. Ю., Ивакиной И. И., являются учетная, аналитическая и контрольная [15, с. 95].

Авторы также отмечают, что основой информационного обеспечения управления организацией является учетно-аналитическое обеспечение [16, с. 31]. Именно система учета является базовым источником всей формируемой в организации информации, включая информацию об основных средствах.

Стоит добавить, что элементы амортизационной политики (срок полезного использования, способ начисления амортизации и ликвидационная стоимость) должны пересматриваться организациями регулярно [8].

Учет объектов по ФСБУ 6/2020 отражает достоверную оценку, так как расходы по демонтажу, которые организация понесет в любом случае, амортизируются, а не списываются единовременно. При обесценении объекта, убыток признается единовременно, но не справедливо амортизировать объект, который не участвует в производственном процессе в той же мере, что и раньше. Способ переоценки при использовании справедливой стоимости более логичен, так как корректируется балансовая, а не первоначальная стоимость объектов.

Применение положений ФСБУ 6/2020 в условиях политической и экономической нестабильности чрезвычайно затруднено. Объекты основных средств, особенно автомобили и недвижимость выросли в цене, как новые, так и бывшие в эксплуатации.

Данные правила окажут влияние на показатели бухгалтерской финансовой отчетности, если основное средство списано или были признаны убытки от обесценения. Разница между стоимостью расходов на демонтаж и ликвидационной стоимостью, признавалась целиком в момент продажи основного средства при учете по правилам ПБУ 6/01, теперь будет списываться постепенно, если же рассматривать показатели в долгосрочной перспективе, то существенного влияния не будет.

Можно согласиться с позицией ряда авторов о том, что усложнение учетных процедур является неоправданным, усложнение основано на субъективных оценках. Возникает риск не объективного отражения отдельных фактов хозяйственной жизни, возможно злоупотреблением. Работа бухгалтера многократно увеличится за счет нововведений, возрастет ответственность за формирование профессионального суждения.

Подход, используемый ранее проще, понятнее и привычнее, в нем отсутствуют субъективные оценки и неточности.

Бухгалтерский учет основных средств – очень важное направление учета, дающее комплексное представление о процессах поступления, внутреннего перемещения, износа и выбытия основных средств. Учет должен быть организован таким образом, чтобы обеспечивать правильное, своевременное, реальное, достоверное отражение в первичных документах и регистрах бухгалтерского и налогового учета всех операций по движению основных средств, тем самым будет обеспечиваться контроль за их сохранностью, а также правильным и эффективным использованием каждого объекта, что положительно скажется на финансовом положении организации.

Библиографические ссылки

1. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) [Электронный ресурс] : Федер. закон РФ от 05.08.2000 № 117-ФЗ // СПС «Консультант Плюс».
2. Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» [Электронный ресурс] : Приказ Минфина РФ от 28.12.2015 № 217н // СПС «Консультант Плюс».
3. Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 16 «Основные средства» [Электронный ресурс] : Приказ Минфина РФ от 28.12.2015 № 217н // СПС «Консультант Плюс».
4. Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 36 «Обесценение активов» [Электронный ресурс] : Приказ Минфина РФ от 28.12.2015 № 217н // СПС «Консультант Плюс».
5. Федеральный стандарт бухгалтерского учета «Основные средства» (ФСБУ 6/2020) [Электронный ресурс] : Приказ Минфина РФ от 17.09.2020 № 204н // СПС «Консультант Плюс».
6. Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» (ПБУ 6/01) [Электронный ресурс] : Приказ Минфина РФ от 30.03.2001 № 26н // СПС «Консультант Плюс».
7. Об утверждении Методических указаний по бухгалтерскому учету основных средств [Электронный ресурс] : Приказ Минфина РФ от 13.10.2003 № 91н // СПС «Консультант Плюс».
8. Бубнов В.А. Налоговый учет основных средств организации / В.А. Бубнов, Д.А. Одаховская, А.А. Пятак. DOI 10.17150/2411-6262.2022.13(2).2. EDN LLEOVV // Baikal Research Journal. 2022. Т. 13, № 2. С. 2.
9. Копылова Е. К., Копылова Т. И. ФСБУ 6/2020: дискуссионные аспекты применения элементов амортизации основных средств [Электронный ресурс] / Е. К. Копылова, Т. И. Копылова // Международный бухгалтерский учет. 2021. Т. 24, № 5 (479). С. 548–574.
10. Краснова Т. Г., Самаруха В. И., Дулесов А. Н. Развитие цифровых технологий в условиях трансформационных изменений производства. DOI 10.17150/2411-6262.2021.12(4).13 // Baikal Research Journal. 2021. Т. 12, № 4. С. 3.
11. Одаховская Д. А., Печенникова Г. Г. Бухгалтерский и налоговый учет основных средств, нематериальных активов и амортизационных отчислений в целях развития и совершенствования подходов к оценке имущества компании // Известия Байкальского государственного университета. 2019. Т. 29, № 1. С. 113–122.
12. Одаховская Д. А., Пятак А.А., Огурцова С.С. Сравнительный анализ амортизации основных средств в бухгалтерском и налоговом учете с 2022 года [Электронный

ресурс] // Научное, производственно-практическое издание «Учет, анализ, аудит: проблемы теории и практики». 2022. № 28. С. 156–165.

13. Самаруха А. В., Сачков Д. И., Чаликова-Уханова М. В. Перспективы новой индустриализации на принципах «цифровой экономики» в Байкальском регионе // Global and Regional Research. 2020. Т. 2, № 1. С. 46–54.

14. Тагаров Б. Ж. Оценка уровня концентрации производства в обрабатывающей промышленности России в условиях цифровизации экономики. DOI 10.17150/2411-6262.2021.12(1).17 // Baikal Research Journal. 2021. Т. 12, № 1. URL: <http://brjguer.ru/reader/article.aspx?id=24388>.

15. Федорова И. Ю., Ивакина И. И. Влияние факторов на функционирование учетно-аналитической системы экономического субъекта // Экономика и менеджмент систем управления. 2022. № 1 (43). С. 93–99.

16. Федорова И. Ю., Ивакина И. И. Роль информационного обеспечения на разных этапах управления бизнес-процессами организации // Инновации в химико-лесном комплексе: тенденции и перспективы развития : сборник материалов Всероссийской научно-практической конференции. Красноярск, 2021. С. 31–34.

© Бубнов В. А., Одаховская Д. А., Пятак А. А., 2022

АНАЛИЗ РЕГИОНАЛЬНЫХ РЫНКОВ БАНКОВСКИХ ПРОДУКТОВ И УСЛУГ

А. Д. Жибинова, С. А. Самусенко

Сибирский федеральный университет
Российская Федерация, 660041, г. Красноярск, просп. Свободный, 79

В статье исследованы основные тенденции изменения численности кредитных организаций, а также их причины. Раскрыто понятие регионального банка и приведена статистика распределения региональных банков в общей численности кредитных организаций по федеральным округам. На основе открытых данных определены регионы лидеры и регионы-аутсайдеры по кредитному и сберегательному поведению населения. В ходе проведенного исследования было выявлено, что на протяжении последних 11 лет сокращается число кредитных организаций. Структура банковского рынка и число отделений в регионах совпадает с общей тенденцией: они уменьшаются. В структуре банковских организаций доля региональных банков мала.

Ключевые слова: региональный банковский рынок, банковские продукты, кредитные организации, региональный банк.

ANALYSIS OF REGIONAL MARKETS OF BANKING PRODUCTS AND SERVICES

A. D. Zhibinova, S. A. Samusenko

Siberian Federal University
79, Svobodny prospekt, Krasnoyarsk, 660041, Russian Federation

The article explores the main trends in the change in the number of credit institutions, as well as their causes. The concept of a regional bank is disclosed and the statistics of the distribution of regional banks in the total number of credit institutions by federal districts are given. On the basis of open data, the regions leaders and regions-outsiders in terms of credit and savings behavior of the population were identified. In the course of the study, it was revealed that over the past 11 years, the number of credit institutions has been decreasing. The structure of the banking market and the number of branches in the regions coincide with the general trend: they are decreasing. The share of regional banks in the structure of banking organizations is small.

Keywords: regional banking market, banking products, credit institutions, regional bank.

Банковский сектор в России является источником финансового развития бизнеса, государства, муниципалитетов, а также домохозяйств. Банковские продукты являются инструментами социально-экономического развития страны. Поэтому развитие банковского сектора – это одна из наиболее актуальных проблем в экономической науке [1].

На рис. 1 [3] представлена динамика изменения численности кредитных организаций в России с 2011 г. по 2022 г. На всем протяжении исследуемого периода она от-

рицательная. Наиболее крутой наклон линия тренда принимает в период с 2014 г. по 2017 г., когда сокращение числа банков было самым значительным. Одной из наиболее вероятных причин прекращения деятельности является принятая поправка в законодательство РФ в отношении банковской деятельности. Согласно Федеральному закону от 02.12.1990, «О банках и банковской деятельности» № 395-1 ФЗ, в 2011 г. коммерческие банки должны были увеличить собственный капитал с 90 млн руб. до 180 млн руб. А с 1 января 2015 г. капитал должен был быть не менее 300 млн руб. [2].



Рис. 1. Динамика действующих кредитных организаций в России на начало года с 2011 г. по 2022 г.
(Составлено авторами на основании [3])

Число кредитных организаций, зарегистрированных в России, ежегодно сокращается. Кредитные организации прекращают деятельность в случае отзыва лицензии Банком России, присоединения к более крупной организации, добровольной ликвидации. У кредитных организаций на протяжении рассматриваемого периода причины отзыва лицензии остаются неизменными. У банков отзывают лицензии в основном из-за высокорискованной кредитной политики, завышения стоимости активов и недостаточного залогового обеспечения, а также недостаточного резервирования. Чуть менее распространенной причиной является несоблюдение требований законодательства в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ). На третьем – проведение теневых, сомнительных и/или транзитных операций [4].

Таким образом, тенденция сокращения числа финансовых организаций, как на региональном, так и федеральном уровне, сохраняется на протяжении длительного периода.

На региональном рынке банковских услуг и продуктов наблюдается значимый перевес банков с развитой федеральной сетью над региональными банками. Под региональными банками мы понимаем все коммерческие банки, зарегистрированные вне Москвы и Санкт-Петербурга, которые не относятся к категории крупных частных банков. Иногда в отчетности контролирующего органа используется термин «местные» банки [5].

Рассмотрим особенности региональных банков:

- региональные банки зарегистрированы в регионе присутствия, однако у них также может быть развитая федеральная сеть;
- численность региональных банков стремительно сокращается;

– у региональных банков ограниченные возможности ведения бизнеса – небольшая доля потенциальных клиентов, отсутствие достаточных источников капитала, низкий уровень капитализации, низкий уровень ликвидности [6].

Тем не менее, региональные банки довольно значимы в регионе. Они заинтересованы в развитии региона присутствия, готовы кредитовать приоритетные отрасли, имеют более низкие операционные расходы, а также способны ориентироваться на потребности населения конкретного региона, поскольку владеют большей информацией о местном населении [7].

На рис. 2 [3] представлены данные о числе филиалов и внутренних структурных подразделений (ВСП) кредитных организаций в распределении по федеральным округам. В Центральном федеральном округе и в г. Москве и Московской области большинство филиалов, 91 % и 84 % соответственно, кредитных организаций зарегистрированы в регионе присутствия. В остальных округах доля региональных кредитных организаций мала. Так, в Северо-Кавказском округе это значение составляет 4,4 %, в Сибирском – 6,3 %, в Приволжском – 11 %.

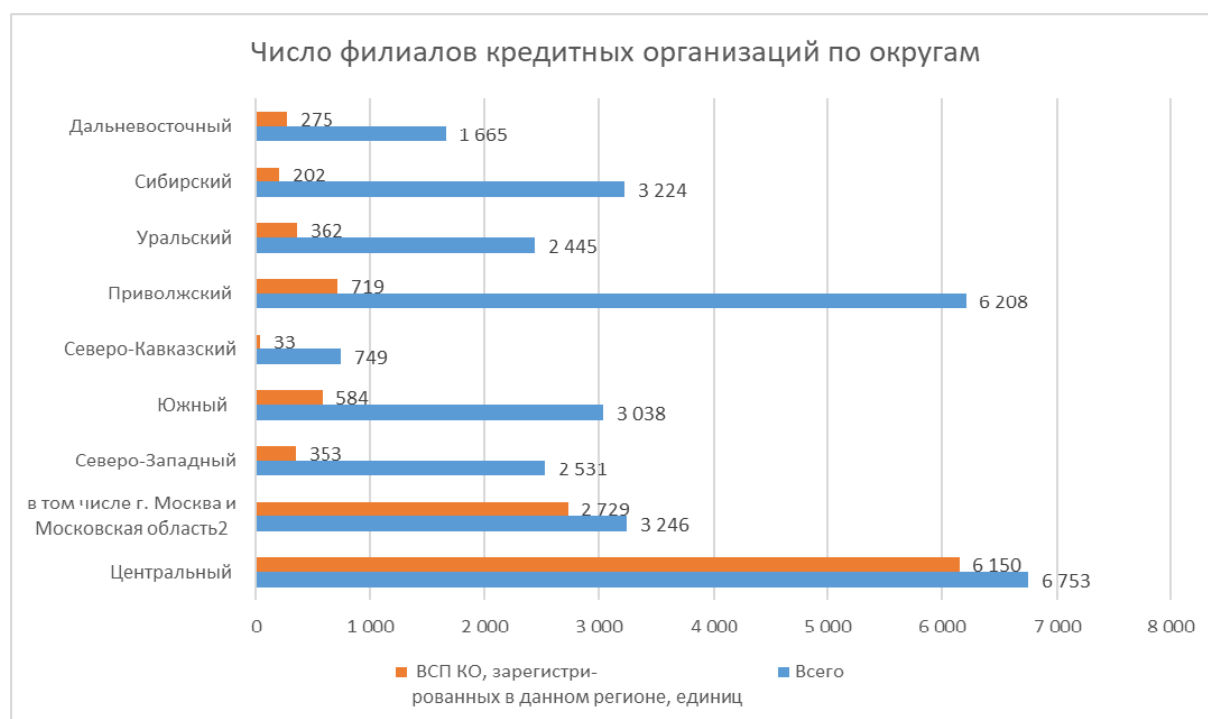


Рис. 2. Число филиалов кредитных организаций по федеральным округам и число внутренних структурных подразделений (Составлено авторами на основании [3])

Далее рассмотрим сберегательное и кредитное поведение населения в регионах России (табл. 1, 2).

По данным табл. 1 мы видим, что регионы с низкой закредитованностью населения территориально расположены в разных федеральных округах. Также в таблице представлены данные по количеству действующих кредитных организаций в регионе. В регионах с наименьшей закредитованностью населения, таких как Республика Ингушетия, Чеченская Республика, Республика Дагестан, Севастополь, Кабардино-Балкарская Республика, относительно невысокое количество кредитных организаций, что свидетельствует о слабой развитости банковской системы и относительно бедном населении, которому не одобряют кредиты на большие суммы.

Таблица 1

Данные по кредитному поведению по 10 регионам-лидерам и 10 регионам-аутсайдерам*

№	Регион	Объем задолженности перед банками в среднем на одного человека на 1.01.2022, тыс. руб. [8]	Статистика территориального присутствия действующих кредитных организаций и их подразделений по состоянию на 01.01.2022 [3]
1	Республика Ингушетия	39,2	12
2	Чеченская Республика	74,6	50
3	Республика Дагестан	84,4	89
4	Республика Крым	96,4	211
5	Севастополь	129,1	54
6	Кабардино-Балкарская Республика	145,1	76
7	Ивановская область	200	158
8	Карачаево-Черкесская Республика	230,5	34
9	Тамбовская область	234,7	228
10	Республика Северная Осетия – Алания	235,2	57
...	...	...	...
76	Санкт-Петербург	448,3	955
77	Чукотский автономный округ	448,5	22
78	Сахалинская область	459,8	106
79	Тюменская область	463,7	731
80	Магаданская область	469,5	47
81	Ненецкий автономный округ	480,2	14
82	Московская область	489,8	1108
83	Республика Саха (Якутия)	525,4	246
84	Ханты-Мансийский автономный округ – Югра	593,3	343
85	Ямало-Ненецкий автономный округ	649,5	127
	Российская Федерация	328,2	270,5

* Составлено авторами на основании [3; 8].

К регионам с высокой закредитованностью можно отнести экономические центры – Санкт-Петербург и Московскую область, а также северные и восточные регионы с высоким значением ВРП на душу населения [9]: Чукотский автономный округ, Сахалинская область, Магаданская область, Ненецкий автономный округ, Республика Саха (Якутия), Ханты-Мансийский автономный округ – Югра, Ямало-Ненецкий автономный округ. Стоит отметить, что в некоторых регионах присутствие кредитных организаций невысокое, однако в среднем население в регионе закредитовано. К таким регионам можно отнести: Чукотский автономный округ, Магаданская область, Ненецкий автономный округ.

Также в табл. 1 представлены средние значения задолженности на одного человека по регионам. В среднем россиянин должен 328,2 тыс. руб. банку. По остальным регионам данные колеблются в пределах этого значения.

Лидерами по сберегательному поведению являются столичные регионы: г. Москва и г. Санкт-Петербург. Это экономически развитые регионы, в которых средняя зарплата и уровень образованности высок [9]. Северные и восточные регионы России отличаются не только высоким уровнем закредитованности населения, но и являются лидерами по сберегательному поведению: Магаданская область, Ямало-Ненецкий автономный округ, Ненецкий автономный округ, Камчатский край, Сахалинская область,

Чукотский автономный округ, Ханты-Мансийский автономный округ – Югра и Мурманская область.

Таблица 2

Данные по сберегательному поведению по 10 регионам-лидерам и 10 регионам-аутсайдерам*

№	Регион	Объём вкладов на душу населения на 1.12.2021 г., тыс. руб. [3]	Статистика территориального присутствия действующих кредитных организаций и их подразделений по состоянию на 01.04.2022 [8]
1	Москва	1058,3	2291
2	Санкт-Петербург	538,8	955
3	Магаданская область	383,5	47
4	Ямало-Ненецкий автономный округ	364	127
5	Ненецкий автономный округ	318,4	14
6	Камчатский край	308	79
7	Сахалинская область	296,7	106
8	Чукотский автономный округ	289,8	22
9	Ханты-Мансийский автономный округ – Югра	288	343
10	Мурманская область	274,1	132
...	...	...	...
76	Республика Северная Осетия – Алания	71,3	57
77	Республика Адыгея	64,3	76
78	Республика Калмыкия	54,5	29
79	Республика Алтай	53,3	36
80	Кабардино-Балкарская Республика	47,2	76
81	Карачаево-Черкесская Республика	39,8	34
82	Республика Тыва	35,7	48
83	Республика Дагестан	28,6	89
84	Чеченская Республика	13,8	50
85	Республика Ингушетия	12,7	12
	Российская Федерация	328,2	270,5

* Составлено авторами на основании [3; 8].

Меньше всего сохраняют денежных средств на своих счетах жители Республики Ингушетия, Чеченской Республики, Республики Дагестан. Это беднейшие регионы России [9], поэтому население на счетах в банке не имеет достаточных для сбережения средств. Остальные регионы-лидеры по уровню закредитованности достигают средних по стране объёмов вкладов на душу населения, кроме того, это относительно экономически неразвитые регионы страны. Примерами таких регионов являются Республика Крым, Севастополь, Ивановская область, Тамбовская область.

В ходе проведенного исследования мы выявили, что на протяжении последних 11 лет сокращается число кредитных организаций. Структура банковского рынка и число отделений в регионах совпадает с общей тенденцией: они уменьшаются. В структуре банковских организаций доля региональных банков мала.

На сберегательное и кредитное поведение населения влияет развитость банковской системы в регионе, уровень экономического развития региона, заработная плата, а также месторасположение региона.

Библиографические ссылки

1. Мальцева В. В. Структура и особенности рынка банковских продуктов и услуг // Контентус. 2019. № 11 (88). С. 19–23.
2. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-І ФЗ «О банках и банковской деятельности» (с изм. и доп. от 27.12.2019) // Дом Советов РСФСР. 1990. Ст.11–2.
3. Банк России [Электронный ресурс]. URL: <https://www.cbr.ru/> (дата обращения: 21.05.2022).
4. Исследование Банки.ру. Сколько банков уйдет с рынка в 2021 году [Электронный ресурс] // ИА «Банки.ру». URL: www.banki.ru/news/daytheme/?id=10943241 (дата обращения: 20.05.2022).
5. Отчет о развитии банковского сектора и банковского надзора в 2008 году // Банк России. URL: http://cbr.ru/publ/root_get_blob.asp?doc_id=846L (дата обращения: 21.05.2022).
6. Икаев З. Г. Региональные банки: особенности и проблемы развития // Вестник Адыгейского государственного университета. Серия 5: Экономика. 2010. № 2. С. 60–64.
7. Голодова Ж. Г. Проблемы развития региональных банков России // Финансы и кредит. 2010. № 5 (389). С. 51–59.
8. РИА Рейтинг [Электронный ресурс]. URL: <https://riarating.ru> (дата обращения: 21.05.2022).
9. Федеральная служба государственной статистики [Электронный ресурс]. URL: <https://rosstat.gov.ru/> (дата обращения 20.05.2022).
10. Малахов И. О., Тимерханов Р. Ш. Проблемы конкурентоспособности региональных банков // Вести научных достижений. Экономика и право. 2020. № 3. С. 116–119.

© Жибинова А. Д., Самусенко С. А., 2022

СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ И ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ ПРЕДПРИЯТИЙ ВОДНОГО ТРАНСПОРТА

Д. А. Попова

Сибирский государственный университет науки и технологий
имени академика М. Ф. Решетнева
Российская Федерация, 660037, г. Красноярск,
просп. им. газеты «Красноярский рабочий», 31

Водный транспорт является наиболее экономически выгодным при транспортировке грузов в отдаленные и труднодоступные регионы страны. Стремительное развитие технологий и научно-технический прогресс ведут к необходимости постоянной модернизации транспортных систем, а также требуют регулярного мониторинга проблем, связанных с организацией его эксплуатации, определяемыми как природно-климатическими, так и организационно-экономическими факторами.

Ключевые слова: водный транспорт, современное состояние, тенденции развития.

CURRENT STATE AND DEVELOPMENT TRENDS OF WATER TRANSPORT ENTERPRISES

D. A. Popova

Reshetnev Siberian State University of Science and Technology
31, Krasnoyarskii rabochii prospekt, Krasnoyarsk, 660037, Russian Federation

Nowadays, water transport is the oldest form of transport. It remained one of the most important types of vehicles until the second half of the XIX century – before the advent of railways. Since ancient times, many countries of the world have used water transport for fishing, as well as for the transportation of people and cargo.

Water transport is the most cost-effective when transporting goods to remote and hard-to-reach regions of the country. The rapid development of technologies and scientific and technological progress lead to the need for constant modernization of transport systems, and also require regular monitoring of problems related to the organization of its operation, determined by both natural and climatic, and organizational and economic factors.

Keywords: water transport, current state, development trends.

Транспорт обеспечивает единство экономического пространства и территориальную целостность государства, служит материальной базой формирования и укрепления внешнеэкономических связей страны, способствующих ее интеграции в глобальную экономику. Именно транспорт создает условия для роста уровня качества жизни населения и повышения конкурентоспособности отечественных товаров и услуг на мировом рынке.

Водный транспорт является наиболее экономически выгодным при транспортировке грузов в отдаленные и труднодоступные регионы страны. Вместе с тем, органи-

зация его эксплуатации связана со значительными проблемами, определяемыми как природно-климатическими, так и организационно-экономическими факторами [3]. Преимущества и недостатки водного транспорта представлены в таблице.

Преимущества и недостатки водного транспорта

Преимущества	Недостатки
Меньшее сопротивление движению на малых скоростях требует меньшего тягового усилия, чем на сухопутном транспорте, что позволяет использовать двигатели меньшей мощности	Невысокая скорость доставки
Возможность транспортировать крупногабаритные грузы	Высокая стоимость сооружения механизации порта, так как в результате сезонности оборудование простаивает, а транспорт подлежит консервации
Неограниченная пропускная способность по пути (пропускная способность снижается из-за плохих причалов портов)	Нерегулярность сообщения из-за климатических условий
Меньший расход топлива	Извилистость речных путей, что удлиняет в 3-3,5 раза путь по сравнению с другими линиями
Низкая по сравнению с другими видами транспорта стоимость перевозок (особенно на значительные расстояния)	Из-за неравномерности глубины речных водных путей низкая загруженность судов
Производительность труда на морском транспорте выше, чем на железнодорожном	При эксплуатации водоёмов речным транспортом происходит их загрязнение

Около 20 % стоимости основных производственных фондов приходится на транспорт. По всему миру в транспортном процессе задействовано более 100 млн. чел. Порядка 10 % общих инвестиций в экономику составляют вложения в транспортную отрасль. На транспортные расходы приходится значительная часть стоимости продукции, как правило, от 10 до 50 %. Удельный вес транспорта РФ в ВВП составляет 7 %.

В настоящее время протяженность путей сообщения транспортной системы России составила 86,6 тыс. км железных дорог общего пользования, 1 529,4 тыс. км автомобильных дорог общего пользования, в том числе 1076 тыс. км дорог с твердым покрытием. Протяженность внутренних водных путей составляет 101,7 тыс. км, воздушных трасс – 860 тыс. км. Говоря о городском общественном транспорте, следует отметить, что протяженность путей метрополитена составляет 582 км, трамвайных путей – 2,4 тыс. км, троллейбусных линий – 5,1 тыс. км.

На внутренних водных путях расположены 723 судоходных гидротехнических сооружения, находящиеся в федеральной собственности. На реках функционируют более 130 портов, имеющих соответствующие подъездные пути и оснащённых 828 береговыми и 247 плавучими кранами. Состав флота речных судоходных компаний позволяет выполнять перевозки практически всех видов грузов [1].

По данным Росстата транспортным комплексом РФ перевезено 5886 млрд т. грузов и выполнен грузооборот в размере 4217 млрд ткм в 2021, что в сравнении с 2020 годом составило 100,8 % и 105,7 % соответственно. В общем объеме грузовых перевозок доля автомобильного транспорта составила 68 %, железнодорожного – 16 %, трубопроводного – 14 %, а внутреннего водного и морского – около 2 % [2].

В настоящее время наибольшая доля грузооборота речного транспорта приходится на судоходные компании, сформированные на базе бывших крупных пароконств. Связано это с тем, что внутренний водный транспорт ориентирован, прежде всего, на перевозку значительных объемов массовых грузов, что малые предприятия, в связи с недостатком собственных мощностей, как правило, не способны осуществить.

Доля малых и средних предприятий речного транспорта в общем объеме выручки предприятий отрасли оценивается в размере 25 %. Дальнейшие перспективы развития малого и среднего бизнеса на речном транспорте связаны с развитием аренды судов и обслуживающей инфраструктуры [4].

К основным направлениям функционирования внутреннего водного транспорта относят:

- транспортировку грузов на средние и дальние расстояния в районах непосредственного тяготения к речным путям;
- обслуживание слабо обеспеченных районов России иными путями сообщения;
- перевозки грузов в смешанном «река – море» сообщении;
- перевозку крупногабаритных агрегатов;
- добычу, сортировку, отмывку и доставку в приречные районы сосредоточенного строительства песка, песчано-гравийной смеси и др. [4].

Помимо этого, судоходные компании на конкурентной основе осуществляют буксировку судов, проведение работ на гидротехнических сооружениях, судоремонт, комплексное обслуживание флота, предоставление мест отстоя.

Спрос на перевозки водным транспортом может снижаться как в результате общего спада экономики, так и в результате внутренних причин, основными из которых являются:

1. Структурная диспропорция в развитии транспортной инфраструктуры; так, автомобильный и трубопроводный транспорт по-прежнему продолжает развиваться более быстрыми темпами, чем внутренний водный;

2. Недостаток источников финансирования; проблема формирования инвестиционного портфеля для транспортной отрасли связана со значительными трудностями в привлечении долгосрочных заемных средств и низкими инвестиционными возможностями транспортных предприятий;

3. Недостаточно развиты механизмы государственно-частного партнерства в данной отрасли; значительное отставание по объему инвестиций во внутренний водный транспорт по сравнению с другими видами транспорта объясняется его недостаточной привлекательностью и низкой конкурентоспособностью;

4. Значительный износ транспортного флота и низкие темпы его обновления; если в дореформенный период ежегодно вводились в эксплуатацию десятки речных судов, то сегодня речь идет о единичных транспортных объектах; средний возраст судов транспортного флота превысил 30 лет и достиг критического уровня, что негативно сказывается на эффективности перевозок; основная проблема обновления речного флота связана с тем, что отрасль относится к числу фондоёмких, отличается низким уровнем рентабельности, сложность добавляет высокий уровень как международной, так и внутренней конкуренции; в дореформенный период основным заказчиком и инвестором выступало государство, судостроительная отрасль полностью финансировалась из бюджета; с переходом судоходства в частные руки коммерческие компании зачастую не имеют финансовых возможностей для модернизации своего транспортного парка [4].

Проблема развития внутреннего водного транспорта в России связана с наличием значительного числа мелководных лимитирующих участков, невысоким качеством навигационного обслуживания водных путей, а также с несоответствием документов, регламентирующих деятельность внутреннего водного транспорта современным требованиям.

Перечисленные факторы негативно сказываются на финансово-экономическом положении судоходных компаний и портов. Средний уровень рентабельности предприятий внутреннего водного транспорта по их основной продукции в настоящее время не превышает 5 %, а удельный вес прибыльных предприятий составляет не более полови-

ны. Кроме того, проблема усугубляется опережающими темпами роста цен на потребляемые ресурсы.

Вместе с тем водный транспорт обладает серьезным конкурентным потенциалом, основными элементами которого выступают низкая себестоимость перевозок, относительно низкие затраты на содержание водных путей и высокая энергоэффективность. Развитие грузоперевозок внутренним водным транспортом будет способствовать росту пропускной способности наземных транспортных коммуникаций, повышению эффективности вложения бюджетных средств в транспортную инфраструктуру, снижению экологической нагрузки транспортного комплекса, сокращению транспортной составляющей в цене товаров [5].

Рост объемов речных перевозок в навигационный период позволит высвободить ресурсы железных дорог для возрастающих в летнее время пассажироперевозок дальнего следования. Он будет способствовать снятию нагрузки в этот период и с автомобильных дорог, когда интенсивность движения наиболее высока. Это приведет к снижению аварийности и будет способствовать существенному сокращению бюджетных расходов на содержание автомобильных дорог, поскольку общие затраты на их содержание и развитие в расчете на 10 ткм грузооборота автомобильным транспортном в 14 раз выше в сравнении с речным транспортом [5].

Необходимо обеспечить рост инвестиций в развитие внутреннего водного транспорта и изменение их структуры в сторону увеличения именно частных инвестиций. Это может стать возможным в результате повышения инвестиционной привлекательности финансирования развития водного транспорта за счет реализации эффективной, научно-обоснованной инвестиционной политики государства. Эта политика должна ориентироваться на осуществление прямых инвестиций, использование обоснованных организационно-экономических механизмов и инструментов кредитной политики в виде компенсации процентных ставок по кредитам.

Указанные меры позволят повысить доходность реализуемых инвестиционных проектов и снизить риски частных инвесторов, увеличить инвестиционную активность и инвестиционный потенциал внутреннего водного транспорта. Значительным резервом повышения инвестиционной привлекательности речного транспорта является реализация механизма государственно-частного партнерства, наиболее распространенной формой, которого при реализации инвестиционных проектов на транспорте являются концессии.

Для стимулирования развития отечественного водного транспорта следует разработать и реализовать комплекс мер по формированию современной экономическо-правовой и технологической базы отрасли, мер государственной поддержки. В этой связи полезным представляется использование зарубежного опыта развития внутреннего водного транспорта. При имеющемся в настоящих условиях дефиците бюджетного финансирования необходима диверсификация его источников, разработка инструментов взаимовыгодного партнерства с инвесторами [1].

Необходимо учитывать специфику инвестиционных механизмов в развитии транспортной инфраструктуры, способствующих обеспечению грузоотправителей современными услугами и созданию социально-экономических предпосылок для увеличения грузооборота и рационального распределения грузопотоков между внутренним водным и другими видами транспорта.

На основании выше изложенного можно выделить специфические природные и технико-экономические преимущества водного транспорта:

- сравнительно невысокая себестоимость перевозок по сравнению с другими видами транспорта;
- небольшие капиталовложения на поддержание естественных и обустройство водных путей;

- доходность морского транспорта;
- географическая направленность морских перевозок, не лимитированная проложенными трассами;
- большая провозная способность на глубоководных реках;
- доставка грузов в труднодоступные районы и в те, где эти виды транспорта являются единственным;
- экологичность.

Кроме того, инфраструктура судоходных внутренних водных путей имеет комплексное назначение и используется не только для целей судоходства, но и для выработки электроэнергии, водоснабжения, орошения, сохранения экологического равновесия.

Таким образом, водный транспорт обладает рядом недостатков и преимуществ, является наиболее экономически выгодным при транспортировке грузов в отдаленные и труднодоступные регионы страны. Рост объемов речных перевозок в навигационный период позволит высвободить ресурсы железных дорог для возрастающих в летнее время пассажироперевозок дальнего следования. Развитие водного транспорта также позволит увеличить экспорт транспортных услуг за счет появления на водных путях транзитных грузов, ранее перевозившихся по территории других государств.

Библиографические ссылки

1. Российская Федерация. Правительство Российской Федерации. Стратегия развития внутреннего водного транспорта российской федерации на период до 2030 года : утвержден приказом Правительства РФ от 29.02.2016 г. № 327-р. Текст: электронный // ГАРАНТ.РУ : сайт. 2022. URL: <https://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/71240936/> (дата обращения: 07.09.2022).
2. Российская Федерация. Министерство транспорта. О реализации транспортной стратегии российской федерации на период до 2030 года : доклад Минтранса РФ от 20.06.2022 г. Текст: электронный // Министерство транспорта Российской Федерации : сайт. 2022. URL: <https://mintrans.gov.ru/documents/7/11879> (дата обращения: 30.09.2022).
3. Васильева О. Е., Дмитриева А. А., Макеев И. В. Особенности развития внутреннего водного транспорта России на современном этапе // Известия высших учебных заведений. Северо-Кавказский регион. Серия: Естественные науки. 2018. № 4(200). С. 64–71. Текст: электронный // НЭБ eLIBRARY.RU : сайт. URL: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=36674156> (дата обращения: 05.02.2022).
4. Григорьев Е. А. Внутренний водный транспорт России: проблемы, перспективы развития, влияние глобализации // Экономика: теория и практика. 2019. № 3 (55). С. 27–30. Текст: электронный // НЭБ eLIBRARY.RU : сайт. URL: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=41162667> (дата обращения: 12.04.2022).
5. Пантина Т. А., Бородулина С. А. Критерии и факторы роста конкурентоспособности внутреннего водного транспорта // Вестник Астраханского государственного технического университета. Серия: Экономика. 2018. № 3. С. 68–77. Текст: электронный // НЭБ eLIBRARY.RU : сайт. URL: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=35585104> (дата обращения: 12.04.2022).

© Попова Д.А., 2022

АНАЛИЗ СУЩЕСТВУЮЩИХ МЕТОДОВ МАРКЕТИНГОВЫХ ИССЛЕДОВАНИЙ

Л. Н. Ридель

Сибирский государственный университет науки и технологий
имени академика М. Ф. Решетнева
Российская Федерация, 660037, г. Красноярск,
просп. им. газеты «Красноярский рабочий», 31

Проведен анализ существующих методик оценки маркетинговых исследований. с целью выбора методики, учитывающей особенности конкретного предприятия. Для достижения цели исследования были решены следующие задачи: определена роль маркетинговых исследований в деятельности организации, изучены подходы к определению процедуры исследования рынка, проведен сравнительный анализ форм и методов маркетинговых исследования рынка, выявлены преимущества и недостатки исследуемых методов. Полученные результаты позволяют выбрать оптимальные методы маркетинговых исследований для успешной работы организации.

Ключевые слова: маркетинговые исследования, анализ, методы, спрос.

ANALYSIS OF EXISTING METHODS OF MARKETING RESEARCH

L. N. Ridel

Reshetnev Siberian State University of Science and Technology
31, Krasnoyarskii rabochii prospekt, Krasnoyarsk, 660037, Russian Federation

The analysis of existing methods of evaluating marketing research has been carried out. in order to choose a methodology that takes into account the characteristics of a particular enterprise. To achieve the goal of the study, the following tasks were solved: market research procedure; the role of marketing research in the activities of the organization was determined; approaches to the definition of the market research procedure were studied; comparative analysis of forms and methods of marketing research of the market, advantages and disadvantages of the studied methods are revealed. The results obtained allow us to choose the best methods of marketing research for the successful operation of the organization.

Keywords: marketing research, analysis, methods, demand.

Основные субъекты рынка, взаимодействующие между собой – это производители, потребители и государство. Каждый из этих участников преследует свои цели, в соответствии с которыми должна согласовываться их деятельность. Успешная работа предприятия-производителя во многом зависит от того насколько полной информацией о рынке они владеют, а также от умения применять современные инструменты для влияния на постоянно изменяющуюся рыночную ситуацию. Умелое сочетание таких инструментов составляет основу исследования рынка [2].

Наличие системы для поиска информации и обработки данных является непременным условием исследование рынка. В этом случае решение маркетинговых задач и обеспечение маркетинговой деятельности на всех уровнях будет успешным [1].

Следует отметить, что существуют разные подходы к определению процедуры исследования рынка [3]. Большинство российских и зарубежных авторов сходятся во мнении, что процесс исследования рынка, включает следующие этапы:

1. Определение проблемы.
2. Разработка решения проблемы.
3. Разработка плана исследования.
4. Разработка полевых исследований или сбор данных.
5. Подготовка и анализ данных.
6. Подготовка отчета и его презентация.

Этого мнения, в частности, придерживается американский ученый Н. Малхотра. И. Максимова, напротив, считает целесообразным разделить процесс исследования рынка на восемь этапов:

1. Определение целей и задач.
2. Выбор объекта и метода.
3. Разработка рабочего плана.
4. Планирование затрат.
5. Организация сбора первичной информации.
6. Анализ собранной информации и оценка ее репрезентативности.
7. Формулирование выводов и рекомендаций по изучаемой проблеме.
8. Составление отчетов.

Сбор и анализ данных о рынке должен быть перманентным, систематическим [5]. Только тогда он будет эффективным. Кроме того, процесс исследования рынка должен включать в себя ряд мер и принципов, которые позволят обеспечить точность, объективность и достоверность информации. Систематическое исследование рынка помогут предприятию получать информацию о контролируемых и неконтролируемых факторах внешней среды и изменяющихся интересах различных групп потребителей. Все это повышает эффективность управленческих решений.

Маркетинговые исследования позволяют эффективно выбрать стратегию развития предприятия и сделать его более конкурентоспособным, что отвечает требованиям маркетинга [4]. Опыт рыночной активности российских производителей показывает, что без маркетинговых исследований в настоящее время невозможно правильно решить проблему продаж не только на внешнем, но и на внутреннем рынке. Подобные исследования позволяют найти наиболее перспективные целевые рынки, оптимизировать предлагаемый ассортимент продукции и своевременно адаптировать его к меняющимся требованиям рынка (потребителей), а также повысить эффективность производственной и сбытовой деятельности.

Формы и методы маркетинговых исследований должны постоянно совершенствоваться. Поэтому перед тем, как приступить к исследованию рынка, необходимо ознакомиться с отдельными методами, которые можно использовать для сбора и анализа маркетинговой информации, как по отдельности, так и в сочетании, с учетом целей и ресурсных возможностей исследователей.

Выбор оптимальных форм и методов маркетинговых исследований рынка во многом определяют эффективность торговой компании.

Библиографические ссылки

1. Белявский Я. В. Маркетинговое исследование: информация, анализ, прогноз [Текст] : учеб. пособие. СПб. : Питер, 2020. 340 с.
2. Котлер Ф., Келлер К. Маркетинг. СПб. : Питер, 2018. 848 с.

3. Колесникова А. Основные проблемы и вызовы в развитии отечественного лесного комплекса // ЭКО. 2016. № 11. С. 5–25.

4. Ракасей А. В., Ридель Л. Н. Маркетинговые исследования и выбор метода сбыта нового продукта : Материалы международной научно-практической конференции «Молодежь Сибири – науке России». АНО ВО СИБУП, Красноярск, апрель 2021, Т. 2. С. 62–64.

5. Ридель Л. Н. Разработка маркетинговой стратегии развития торгового предприятия Материалы Международной научно-практической конференции / «Экономика и управление в современных условиях», АНО ВО СИБУП, Красноярск, 2021, С. 193–196.

6. Ридель Л. Н., Ракасей А. В. Роль маркетинговых исследований в разработке бизнес-модели // «Наука и бизнес: перспективы развития». Научно-практический журнал. Москва. Фонд развития науки и культуры. № 11, 2020. С. 197–202.

© Ридель Л. Н., 2022

**«АУДИТ, КОНТРОЛЬ И ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ
ПРЕДПРИЯТИЙ»**

УДК 338

**ОЦЕНКА РИСКОВ МАЛЫХ И СРЕДНИХ ПРЕДПРИЯТИЙ
И СПОСОБЫ ИХ МИНИМИЗАЦИИ**

И. И. Гредасова, Н. В. Бахмарева

Сибирский государственный университет науки и технологий
имени академика М. Ф. Решетнева
Российская Федерация, 660037, г. Красноярск,
просп. им. газеты «Красноярский рабочий», 31

В статье охарактеризованы различные виды рисков малого и среднего бизнеса, факторы их появления, методы снижения степени воздействия рисков на деятельность фирм и предприятий. Описаны методы оценки различных рисков. Отражены основные способы управления рисками, с которыми сталкивается малый и средний бизнес. Также раскрыты положительные стороны рисков и способы их минимизации.

Ключевые слова: риск, малый бизнес, средний бизнес, методы оценки.

**RISK ASSESSMENT OF SMALL AND MEDIUM-SIZED ENTERPRISES
AND WAYS TO MINIMIZE THEM**

I. I. Gredasova, N. V. Bakhmareva

Reshetnev Siberian State University of Science and Technology
31, Krasnoyarskii rabochii prospekt, Krasnoyarsk, 660037, Russian Federation

The article describes various types of risks of small and medium-sized businesses, the factors of their occurrence, methods of reducing the degree of risk impact on the activities of firms and enterprises. Methods for assessing various risks are described. The main ways of risk management faced by small and medium-sized businesses are reflected. The positive aspects of risks and ways to minimize them are also disclosed.

Keywords: risk, small business, entrepreneurship, assessment methods.

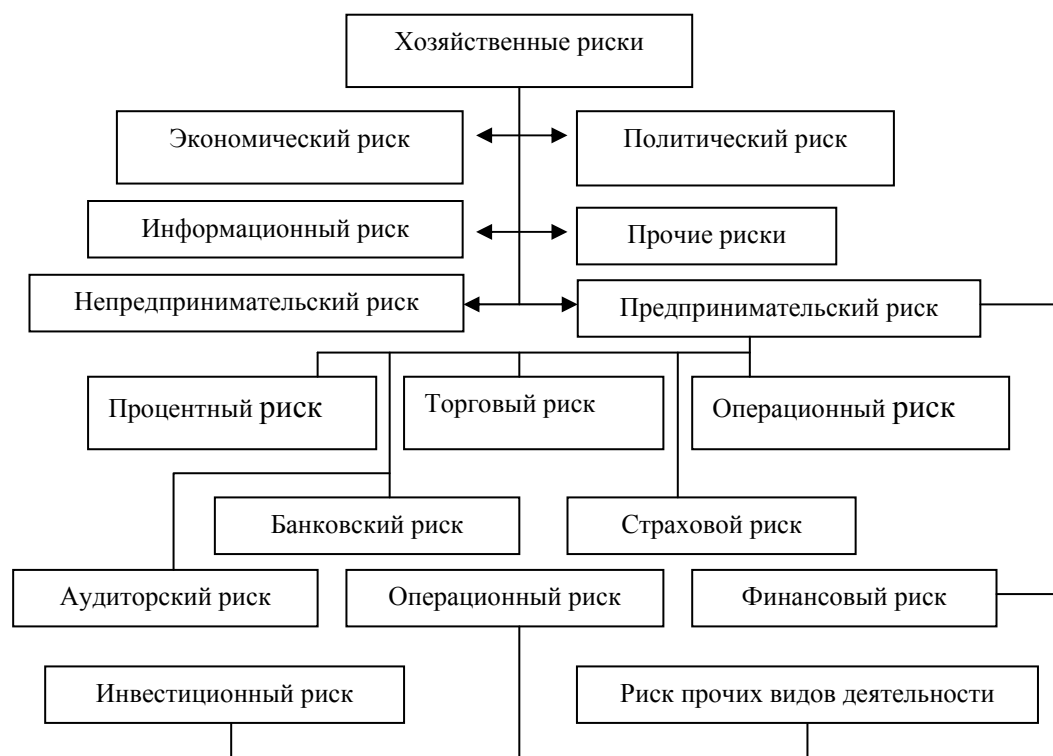
Малый и средний бизнес является одним из основных элементов рыночного хозяйства. В современных условиях осуществление предпринимательской деятельности сопряжено с большим количеством разнообразных рисков. Все риски взаимосвязаны и влияют на деятельность малых и средних предприятий.

Эволюция теории риска, понятия «риск» и теоретических подходов к управлению рисками неоднократно рассматривается учеными Воробьевым С. Н., Дубровым А. М. Лаврушиным О. И. и др. В данных работах риск трактуется не только как вероятность событий, но и как связанные с этой вероятностью действия, деятельность предприятий, подверженных риску [1–3].

Невозможно заниматься бизнесом, не рискуя. Не рискуя, организация ничего не заработает. Однако рисками можно управлять, т. е. использовать различные способы, позволяющие в определенной степени прогнозировать наступление рисков события, и принимать меры к снижению степени риска [4].

Чтобы сохранить стабильность в бизнесе, руководству малого и среднего предпринимательства требуется грамотно построенная система анализа и управления рисками с целью повышения эффективности работы организации, максимизация ее выручки и снижение уровня возможных потерь.

Риск – это результат принятия одного из альтернативных решений при вероятности наступления ущерба при неопределенности условий его реализации. Основные виды рисков представлены на рисунке.



Виды хозяйственных рисков

Предпринимательский риск возникает, когда предприниматель использует только свои средства с риском их невозврата. Кредитный риск трактуется как вероятность частичного невыполнения заемщиком основных условий кредитного договора и опасность банкротства, а снижение ценности денежной единицы связано с денежным риском [3].

Алгоритм оценки рисков МСП включает в себя следующие этапы:

1. На первом этапе оценки, осуществляется выявление всех возможных рисков, способных оказать свое негативное воздействие на эффективность работы МСП. Проводится ранжирование рисков по уровню их значимости. Данная информация позволяет руководству организации сформировать матрицу последствий и вероятностей (матрицу рисков). Данный инструмент направлен на определение источников риска и видов рисков событий. В матрице рисков выделяют три области уровня риска: высокий, средний, низкий. При этом руководство организации должно четко понимать, какие риски для нее будут являться значимыми.

2. На втором этапе осуществляется выбор методов оценки влияния риска на финансово-хозяйственную деятельность МСП, позволяющих провести количественную или качественную оценку, а также определить долю влияния каждого риска в общем объеме возмущающих воздействий. Данные мероприятия позволяют усилить контроль над ситуацией.

3. На заключительном этапе проводится прогнозирование размера потерь (экономических, финансовых, материальных), связанных с влиянием рисков событий, разрабатываются различные сценарии выхода из рискованных ситуаций, формируются обоснованные управленческие решения, позволяющие организации сгладить степень влияния негативных воздействий при наименьших финансовых затратах.

В условиях действия разнообразных факторов риска могут использоваться различные способы его минимизации:

- методы уклонения от риска подразумевают отказ от услуг ненадежных партнеров;
- методы диссипации риска распределяют общий риск путем объединения с другими участниками, заинтересованными в успехе общего дела;
- методы компенсации риска создают механизмы предупреждения опасности;
- страхование – самый главный и распространенный метод снижения риска. За счет него малые и средние предприятия могут минимизировать многие виды рисков: производственные, коммерческие, кредитные, а также политические риски.

Можно сделать вывод, что осуществление предпринимательской деятельности тесно связано с различными видами рисков. Они достаточно разнообразны, и для их оценки существуют различные методы. Рисками можно управлять, поэтому в каждом конкретном случае необходимо разрабатывать стратегию по их минимизации. Малые и средние предприятия должны контролировать свою деятельность, создавать особые инструменты управления рисками. Предложенный алгоритм оценки рисков МСП позволяет выявить риски, оценить их степень влияния и сделать прогноз размера потерь, т. е. предотвратить негативное воздействие рисков на бизнес. Это позволит МПС улучшить свое положение, возможно, перейти на более высокий уровень продаж товаров или услуг.

Библиографические ссылки

1. Воробьев С. Н., Балдин К. В. Управление рисками в предпринимательстве. Текст: электронный. М. : Дашков и К°, 2013. 482 с.
2. Моделирование рискованных ситуаций в экономике и бизнесе : учеб. пособие для студентов вузов по спец. «Статистика», «Мат. методы в экономике», «Прикл. информатика (по обл.)» / А. М. Дубров, Б. А. Лагоша, Е. Ю. Хрусталева, Т. П. Барановская ; под ред. Б. А. Лагоши. Текст: электронный. М. : РГБ, 2009.
3. Банковские риски / О. И. Лаврушин, Л. Н. Красавина, Н. И. Валенцева [и др.]. Текст: электронный. М. : КноРус, 2016. 292 с.
4. Гулько А. А., Коннова А. В. Кредитный риск как основная угроза для развития рынка кредитных услуг малого и среднего бизнеса. Текст: электронный // Молодой ученый. 2017. № 13. С. 273–277. URL: <https://moluch.ru/archive/147/41381/>.

© Гредасова И. И., Бахмарева Н. В., 2022

КАДРОВЫЙ АУДИТ В ОРГАНИЗАЦИИ: СУЩНОСТЬ И НАПРАВЛЕНИЯ

Т. Б. Зыкова

Сибирский государственный университет науки и технологий
имени академика М. Ф. Решетнева
Российская Федерация, 660037, г. Красноярск,
просп. им. газеты «Красноярский рабочий», 31

Статья посвящена вопросам кадрового аудита организаций: рассмотрено место кадрового аудита в системе управления, обозначены его основные направления, раскрыто содержание кадрового аудита, выделены ситуации, в которых проведение кадрового аудита желательно и необходимо для повышения эффективности деятельности организации.

Ключевые слова: кадровый аудит, оценка, система управления, эффективность.

HR AUDIT IN THE ORGANIZATION: THE ESSENCE AND DIRECTIONS

T. B. Zyкова

Reshetnev Siberian State University of Science and Technology
31, Krasnoyarskii rabochii prospekt, Krasnoyarsk, 660037, Russian Federation

The article is devoted to the issues of personnel audit of organizations: the place of personnel audit in the management system is considered, its main directions are outlined, the content of personnel audit is disclosed, situations in which conducting a personnel audit is desirable and necessary to improve the efficiency of the organization are highlighted.

Keywords: personnel audit, evaluation, management system, efficiency.

В настоящее время аудиторская деятельность не ограничивается проверкой бухгалтерской отчетности и выражением мнения о ее достоверности. Активно развивается аудит по самым различным направлениям: управленческий аудит, экологический аудит, аудит систем менеджмента качества, кадровый аудит и т. д. В первую очередь это связано с самой сущностью аудита как деятельности в области контроля и пользой этой деятельности для функционирования организации.

Персонал (рабочая сила) является одним из ключевых факторов хозяйственной деятельности организаций, без которого само функционирование организации просто невозможно. Для выработки стратегии развития организации, для обоснования и принятия стратегических и оперативных управленческих решений необходимо иметь представление о том, каким кадровым потенциалом обладает организация. Одной из инновационных управленческих технологий, отвечающей потребностям современной экономики, является кадровый аудит. Современные условия функционирования организаций обуславливают место и роль кадрового менеджмента в системе управления организацией в целом. Управление персоналом является одной из наиболее важных сфер хозяйственной деятельности организации, способной многократно повысить ее эффективность. В нынешних условиях успешное развитие организации напрямую зависит

от эффективности использования человеческих ресурсов, а квалифицированный и замотивированный персонал становится важнейшим конкурентным преимуществом любого предприятия [3].

Кадровый аудит – это комплекс процедур, проводимых в области управления трудовыми ресурсами, включающий в себя мероприятия по сбору информации, ее анализу и оценке на основании полученных данных эффективности существующей системы управления персоналом организации, соответствия кадрового потенциала ее целям и стратегии развития [3]. С точки зрения Н. В. Яшковой и Л. В. Тимофеевой кадровый аудит должен охватывать как аудит расчетов с персоналом по оплате труда, так и правильность организации кадрового делопроизводства на предприятии, а также оценку соответствия персонала организации профессиональным стандартам, оценку кадровой безопасности предприятия и оценку разработанной и внедренной политики формирования лояльности сотрудников организации [4]. А. Я. Кибанов полагает, что кадровый аудит – это система консультационной поддержки, аналитической оценки и независимой экспертизы кадрового потенциала организации, которая наряду с финансово-хозяйственным аудитом позволяет выявить: соответствие кадрового потенциала организации ее целям и стратегии развития; соответствие деятельности персонала и структур управления организации существующей нормативно-правовой базе; эффективность кадровой работы по решению задач, стоящих перед персоналом организации, ее руководством, отдельными структурными подразделениями; причины возникающих в организации социальных проблем (рисков) и возможные пути их разрешения или снижения их негативного воздействия [1, с. 618].

В основе кадрового аудита лежит изучение системы управления персоналом с целью предоставления мнения о степени ее развития и соответствия ее внешним и внутренним условиям деятельности организации. Поэтому мы можем определить кадровый аудит как процесс проверки деятельности по управлению персоналом организации с целью установления ее соответствия законодательным и нормативно-правовым актам, а также выбранной стратегии развития организации, и ее способности содействовать установленным текущим и стратегическим целям и задачам деятельности организации. Кадровый аудит является эффективным инструментом управления, при помощи которого возможно решение самых разнообразных проблем, возникающих в сфере трудовых отношений. Кадровый аудит способствует выработке управленческих решений по наилучшему использованию трудовых ресурсов организации, их развитию, что в конечном итоге способствует повышению результативности и эффективности деятельности организации в целом. Основной целью кадрового аудита является повышение эффективности системы управления человеческими ресурсами организации.

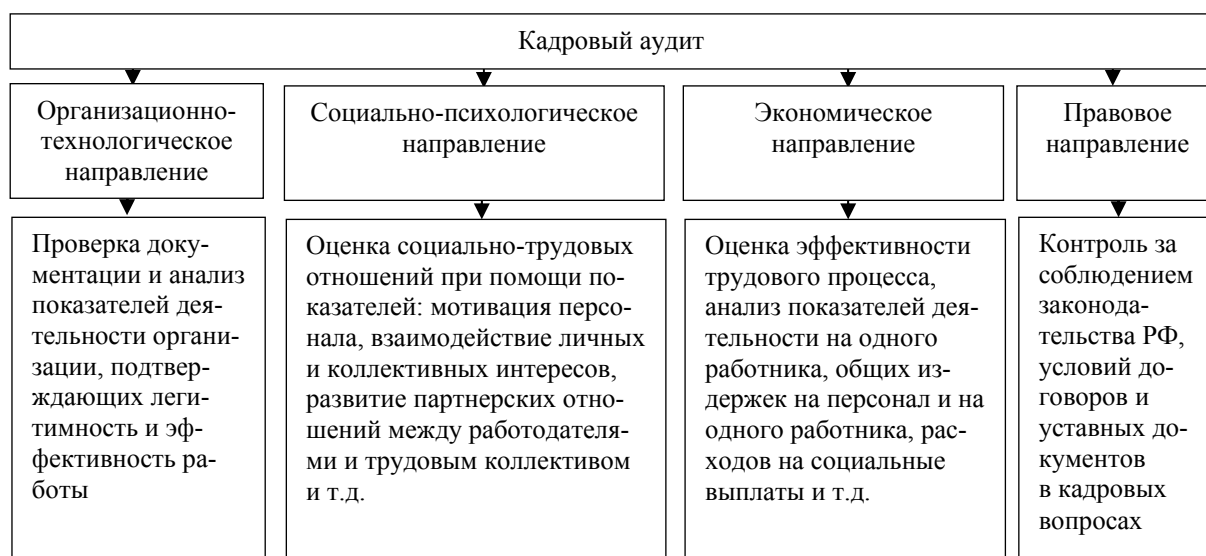
Объектом кадрового аудита является трудовой коллектив организации, различные стороны его трудовой деятельности, принципы и методы управления персоналом в организации.

На практике выделяют основные направления кадрового аудита (см. рисунок) [2, с. 25–26].

А. Я. Кибанов выделяет следующие направления кадрового аудита: оценка кадрового потенциала организации, качественных и количественных характеристик персонала и диагностика кадровых процессов и процедур управления, оценка их эффективности [1, с. 618–619]. Следует отметить, что это весьма узкое содержание кадрового аудита, несомненно, его внутреннее наполнение гораздо шире, охватывает все аспекты, связанные с деятельностью людей в трудовом процессе. Содержание кадрового аудита включает в себя:

- оценку кадровой политики организации, ее соответствие целям, задачам и стратегии развития организации;

- анализ кадрового потенциала организации; оценку его соответствия целям и задачам функционирования; оценку кадрового ресурса;
- оценку соответствия численности и профессионального состава работников штатному расписанию;
- проверку используемых организацией методов подбора и отбора персонала на соответствие требованиям законодательства, социальной и экономической эффективности;
- анализ методов расстановки и адаптации персонала, их соответствия интересам работников и стратегии развития организации;
- анализ и оценку используемых форм обучения, повышения квалификации и переподготовки персонала;
- проверку показателей эффективности труда работников организации;
- анализ состояния организации и нормирования труда;
- проверку влияния личностных и профессиональных качеств работников на уровень кадрового потенциала организации в целом; оценка системы карьерного продвижения персонала;
- оценку системы руководства работниками организации, в том числе управленческого кадрового потенциала;
- проверку условий труда и соблюдения техники безопасности в процессе труда;
- проверку взаимоотношений работников организации между собой в процессе трудовой деятельности;
- проверку системы оплаты труда работников организации, в том числе оценка системы стимулирования и мотивации труда;
- оценку эффективности деятельности службы управления персоналом.



Основные направления кадрового аудита

Кадровый аудит не регулируется законодательными и нормативно-правовыми актами Российской Федерации. Как и любой другой вид аудита, не являющимся аудитом финансовой (бухгалтерской) отчетности. Кадровый аудит инициируется непосредственно руководством или собственниками организации. Его проведение определяется желаниями самой организации, ее финансовыми, кадровыми и иными возможностями. Вместе с тем, можно выделить случаи, когда проведение кадрового аудита в организации необходимо, поскольку именно при проведении кадрового аудита акцентируется

внимание на поиск и предотвращение возможных проблем: при изменениях в трудовом законодательстве; при смене работника, в функции которого входит оформление кадровой документации; при необходимости оптимизировать функционирование кадровой службы; перед проведением проверок органами государственного контроля; при смене руководства организации; при реорганизации организации (разделении, слиянии, присоединении, выделении, преобразовании); при досрочном расторжении трудового договора с работником, который не согласен с причиной увольнения; при изменении формы и системы оплаты труда; при сокращении численности или штата работников.

Таким образом, кадровый аудит включает комплекс различных процедур, которые направлены на оценку эффективности действующей системы управления персоналом организации, соответствие ее кадрового потенциала установленным целям и стратегии развития. На основе полученных результатов кадрового аудита реализуется внедрение новых эффективных методов и систем управления персоналом. В заключение необходимо отметить, что проведение кадрового аудита в системе управления человеческими ресурсами организации позволит в конечном итоге повысить эффективность деятельности организации за счет выявления и использования резервов трудовых отношений, а также способствует формированию организации, которая наилучшим образом адаптирована к изменениям внешней среды, что является конкурентным преимуществом.

Библиографические ссылки

1. Управление персоналом организации : учебник / под ред. А. Я. Кибанова. 3-е изд., доп. и перераб. М. : ИНФРА-М, 2005. 638 с. [Электронный ресурс]. URL: http://socio.isu.ru/_2018.pdf (дата обращения: 27.10.2022).
2. Москвитина Н. В. Кадровая политика и кадровый аудит [Электронный ресурс]: учеб. пособие. Иркутск : Изд-во ИГУ, 2018. URL: http://socio.isu.ru/_2018.pdf (дата обращения: 27.10.2022).
3. Шорец Т. В. Повышение эффективности управления персоналом на основе кадрового аудита [Электронный ресурс]. URL: https://kuzstu.su/dmdocuments/INPK/9INPK_Sbornic-2020/pages/%D0%A1%D0%B5%D0%BA%D1%86%D0%B8%D1%8F%202/284.pdf (дата обращения: 27.10.2022).
4. Яшкова Н. В., Тимофеева Л. В. Кадровый аудит в системе управления персоналом // Фундаментальные исследования. 2019. № 2. С. 55–59 [Электронный ресурс]. URL: <https://fundamental-research.ru/ru/article/view?id=42415> (дата обращения: 27.10.2022).

© Зыкова Т. Б., 2022

ПРЕДЛОЖЕНИЯ ПО ПОВЫШЕНИЮ РЕНТАБЕЛЬНОСТИ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

Е. А. Казагашев

Хакасский государственный университет имени Н. Ф. Катанова
Российская Федерация, 655017, г. Абакан, просп. им. Ленина, 90

Рассматривается важность показателя рентабельности сельскохозяйственных организаций для развития сельских территорий, обеспечения занятости на селе, устойчивого развития региона. Приводится предложение по открытию такого нового вида деятельности как выращивание грибов. Обосновывается эффективность введения нового вида деятельности для сельскохозяйственной организации.

Ключевые слова: рентабельность, сельскохозяйственная организация, устойчивое развитие.

PROPOSALS TO INCREASE THE PROFITABILITY OF AGRICULTURAL ORGANIZATIONS

E. A. Kazagashev

N. F. Katanov Khakass State University
90, Lenin Av., Abakan, 655017, Russian Federation

The importance of the indicator of profitability of agricultural organizations for the development of rural areas, employment in the countryside, sustainable development of the region is considered. A proposal is made to open such a new type of activity as the cultivation of mushrooms. The effectiveness of the introduction of a new type of activity for an agricultural organization is substantiated.

Keywords: profitability, agricultural organization, sustainable development.

Для развития сельскохозяйственных населенных пунктов важное значение имеет работоспособность существующих на них хозяйств, предприятий. Цель сельскохозяйственной организации, как и любой другой коммерческой организации – получение прибыли. Именно от прибыльности зависит жизнеспособности предприятия, выплата зарплат работникам, и в конечном итоге обеспечение занятости населения сельского населенного пункта. Поэтому в контексте устойчивого развития сельских территорий рассмотрен вопрос повышения рентабельности сельскохозяйственной организации.

Рентабельность является показателем, комплексно характеризующим деятельность предприятия. В докладе учитываются результаты работы исследователей, показывающие значимость показателя рентабельности именно для сельскохозяйственных предприятий [1–5]. Рентабельность позволяет оценить эффективность деятельности предприятия, так как показывает отдачу от вложенных в производство ресурсов. Посредством анализа показателей рентабельности можно судить об эффективности управления предприятием, так как уровень доходности напрямую зависит от рациональности принимаемых управленческих решений.

В общем виде существуют следующие пути повышения рентабельности. Показатели рентабельности во многом зависят от объёмов чистой прибыли предприятия. Определяя возможные направления увеличения прибыли, необходимо понимать, что прибыль является разностью между доходами и расходами, поэтому основными источниками повышения доходности являются:

- 1) увеличение выпуска продукции;
- 2) улучшение качества продукции;
- 3) продажа излишнего имущества предприятия, сдача его в аренду;
- 4) снижение себестоимости продукции за счёт рационального использования имеющихся ресурсов;
- 5) расширение рынка продаж и поиск новых покупателей.

Для расширения прибыльных видов деятельности сельскохозяйственной организации предлагается проект по выращиванию грибов «шиитаке». Данный продукт позволит найти новых покупателей и выйти на новые рынки сбыта, тем самым, повысить рентабельность и деловую активность предприятия.

В России до 2014 г. культивирование грибов на территории России было практически неразвито, так как импортная продукция вытесняла отечественную, не давая возможности осуществлять деятельность в условиях свободной конкуренции. Однако на данный момент в условиях введения продовольственного эмбарго на продукты из США, Канады и стран Евросоюза возникла необходимость импортозамещения, которое может быть достигнуто путём выращивания грибов в сельскохозяйственных комплексах. В частности, это коснулось производства культивируемых грибов, в том числе, «шиитаке». Появление новых крупных производителей грибов придает дополнительный импульс всей национальной грибной индустрии. Инвестирование в производство культивированных грибов вблизи крупных российских городов в последнее время становится новым трендом в развитии российского сельского хозяйства.

«Шиитаке» относится к группе пластинчатых съедобных грибов. В естественных условиях растёт в Японии, Китае, Корее и других странах Восточной и Юго-Восточной Азии. В России встречается на дальнем востоке.

Свежие грибы отличаются приятным вкусом и ароматом. В них содержатся белки (10–11 %), жиры (1,2–8,0 %), углеводы (83 %) и минеральные вещества. Грибы богаты витаминами B12 и D2, гриб характеризуется возможностью применения в лечебно-профилактических целях.

Реализация продукции может идти одновременно по нескольким направлениям:

- 1) реализация на оптовых рынках;
- 2) реализация товара в магазины, рестораны, сети супермаркетов;
- 3) реализация продукции, заранее заказавшим покупателям, с помощью сайта и телефона для заказов.

Выбор канала реализации во многом зависит от реакции рынка на выход нового поставщика продукции. Магазины и крупные сети могут установить низкую закупочную цену, по которой предприятию невыгодно будет продавать товар. Количество ресторанов, специализирующихся на восточной кухне ограничено, а это основные потенциальные заказчики грибов «шиитаке».

На начальном этапе целевая аудитория – это разумные потребители, которые заботятся о здоровье и продуктах питания. Для них нужно будет разработать рекламу, отсылающую к подробной информации о продукте на сайте предприятия. На сайте необходимо подробно ознакомить потенциального покупателя с технологией выращивания грибов «шиитаке», рассказать о полезных свойствах и вкусовых качествах продукта.

Таким образом, проект по выращиванию грибов «шиитаке», позволяет выйти сельскохозяйственной организации на новые рынки сбыта и, тем самым, увеличить показатели рентабельности и деловой активности.

Библиографические ссылки

1. Бондина, Н. Н. Показатели рентабельности – основа оценки эффективности функционирования сельскохозяйственных организаций // Актуальные проблемы финансирования и налогообложения АПК в условиях глобализации экономики : сборник статей VIII Всероссийской научно-практической конференции, посвященной 70-летию Пензенского государственного аграрного университета, Пенза, 18–19 марта 2021 года. Пенза: Пензенский государственный аграрный университет, 2021. С. 31–34. EDN IEMXAY.
2. Быковская Н. В., Баришевский Е. В. Резервы роста прибыли и уровня рентабельности в сельскохозяйственных организациях // Вестник Российского государственного аграрного заочного университета. 2022. № 40(45). С. 58–64. EDN ZETCLZ.
3. Почиталина А. К. Анализ рентабельности сельскохозяйственной организации // Наука в исследованиях молодежи – 2021 : Материалы студенческой научной конференции. В 2 ч. Курган, 25 марта 2021 года / под общ. ред. И. Н. Миколайчика. Курган : Курганская государственная сельскохозяйственная академия им. Т. С. Мальцева, 2021. С. 190–193. EDN BXKYJN.
4. Савина А. В. Анализ финансовых результатов сельскохозяйственных организаций Алтайского края // Вестник молодежной науки Алтайского государственного аграрного университета. 2021. № 1. С. 240–243. EDN KIROGU.
5. Шалаева Л. В. Финансовые результаты деятельности сельскохозяйственных организаций в Российской Федерации: оценка в разрезе федеральных округов // Экономика, предпринимательство и право. 2022. Т. 12, № 8. С. 2209–2226. DOI 10.18334/epp.12.8.116137. EDN JUNANX.

© Казагашев Е. А., 2022

ИНИЦИАТИВНЫЙ АУДИТ БИЗНЕС-ПРОЦЕССОВ – ЛЕКАРСТВО ВАШЕГО БИЗНЕСА

Н. Е. Кучковский

Хакасский государственный университет имени Н. Ф. Катанова
Российская Федерация, 655017, г. Абакан, просп. Ленина, 69

В данной статье раскрывается проблема использования аудита только как обязанности. Бизнес должен развиваться, адаптируясь под постоянно изменяющиеся реалии рынка, и для этого необходимо понимание, какие у него есть проблемы, тормозящие этот рост. Инициативный аудит бизнес-процессов поможет наладить работу компании и понять, на какие аспекты деятельности необходимо обратить внимание.

Ключевые слова: аудит, бизнес.

INITIATIVE AUDIT OF BUSINESS PROCESSES – THE MEDICINE FOR YOUR BUSINESS

N. E. Kouchkovsky

Khakass State University named after N. F. Katanov
69, Lenina Av., Abakan, 655017, Russian Federation

This article reveals the problem of using audit only as a duty. The business must develop, adapting to the constantly changing realities of the market, and for this it is necessary to understand what problems it has that hinder this growth. An initiative audit of business processes will help to establish the company's work and understand which aspects of the activity need to be paid attention to.

Keywords: audit, business.

Бизнес – это многогранное, сложное дело, требующее большое количество усилий. Чтобы не только оставаться конкурентноспособным на рынке, но и в перспективе развиваться, бизнес должен всегда находиться под контролем. Четкое понимание всех экономических процессов поможет сохранить бизнес в работоспособном состоянии наравне с управленческими решениями и правильным ведением бухгалтерского учета. Обязательные проверки, такие как проверки ФНС, направлены в основном на соблюдение законодательства и норм ведения бизнеса, но проверки могут проводиться и с другой целью, если владелец намерен масштабировать свой бизнес. Для этого существует аудит, один из вариаций которого является инициативный аудит.

Аудит – это проверка и оценка финансовой отчетности, бухгалтерского учета или документооборота специальным отделом предприятия или независимыми специалистами и компаниями.

По критериям различают несколько видов аудитов, что отражено в таблице.

Инициативный аудит – это аудит, проводимый по личной инициативе заказчика, которым может выступать владелец бизнеса или главный управленец. Понятие «инициативный аудит» отсутствует в нормативно-правовых актах РФ, так как он не является обязательным.

Классификации аудита [1]

Критерии	Виды
По отношению к пользователям информации	1. Внешний 2. Внутренний
По отношению к требованиям законодательства	1. Обязательный 2. Инициативный
По объектам аудита	1. Банковский 2. Аудит страховых организаций 3. Аудит бирж, инвестиционных институтов и внебюджетных фондов 4. Общий 5. Государственный
По назначению	1. Аудит финансовой отчетности 2. Налоговый 3. Аудит на соответствие требованиям 4. Ценовой 5. Управленческий (производственный) 6. Аудит хозяйственной деятельности 7. Специальный (экологический, операционный и др.)
По времени осуществления	1. Первоначальный 2. Согласованный (повторяющийся) 3. Оперативный
По характеру проверки	1. Подтверждающий 2. Системно-ориентированный 3. Аудит, базирующийся на риске

В основном под этим термином понимается проведение внутреннего аудита, помогающего распознать ошибки в выстраиваемой экономической системе предприятия, определить эффективные и неэффективные производственные связи внутри компании, выявлять злоупотребления сотрудников и предупреждать о возможных рисках. Такая форма проверки работы предприятия помогает поддерживать на высоком уровне экономическую безопасность бизнеса и контролировать его финансовые потоки.

Также аудит может потребоваться:

- перед продажей или покупкой бизнеса
- для подготовки к проверке налоговой инспекции
- для оценки реального состояния бухгалтерии, документооборота и т. д.

Однако аудит можно рассматривать не только как процесс объективного сбора и оценки свидетельств об экономических действиях и событиях с целью определения соответствия этих утверждений установленным критериям и предоставления результатов проверки заинтересованным лицам, например потенциальным инвесторам. Аудит может быть также по отношению к бизнес-процессам. Инициативный аудит бизнес-процессов может быть полезен как инструмент, показатель для улучшения сложившейся структуры предприятия, и, как следствие, например, увеличить прибыль при прочих равных, сократить издержки на том или ином этапе деятельности, или же помочь выбрать более эффективную систему управления [2].

По такому принципу можно выделить основные виды проверок:

- Финансовый аудит. Проверка экономического состояния организации с оценками достоверности и перспективами развития.
- Промышленный аудит. Система мероприятий, которая совмещает в себе финансовый и технический контроль объемов выполненных работ и их качество, требования строительных норм и правил, стартапов и так далее.
- Управленческий аудит. Проверка существующей системы организации бизнес-процессов ради выявления проблем и поиска путей их решения, чтобы повысить эффективность работы компании.

Анализировать эффективность компании нужно, когда кажется, что бизнес способен приносить больше прибыли, но ему что-то мешает. Например, продукт становится более востребованным, сегмент рынка в целом растет, а компания не показывает должный финансовый результат.

Провести аудит бизнес-процессов также уместно, если запланировано расширение компании – открытие нового филиала, выпуск нового продукта, расширение ассортимента услуг (особенно, связанное с наймом дополнительных сотрудников) или покупка компании-конкурента. В этом случае аудит поможет оценить перспективность и окупаемость вложений, предупредить риски и убедиться в том, что масштабирование по карману компании.

Также аудит иногда содержит ответы на следующие вопросы:

- кто из сотрудников работает хорошо и кто заслужил премию или повышение;
- какие сотрудники относятся к обязанностям формально;
- какие инициативы были предложены в компании, кто их автор и какой результат;
- возникают ли какие-либо производственные сложности;
- почему резко увеличилась численность персонала и/или фонд оплаты труда;
- какие процессы идут медленнее из-за ограниченности ресурсов или иных проблем, например, профессионального выгорания сотрудников;
- откуда взялась излишняя дебиторская или кредиторская задолженность.

Опытные аудиторы могут не только выявить проблемы, но и предложить варианты их решения: предложить дизайн сайта, внедрить типовые формы, более четко разделить обязанности между сотрудниками, ускорить процесс цифровизации бизнеса, исключить человеческий фактор, создать единое пространство для работы и так далее [3].

Таким образом, инициативный аудит бизнес-процессов может помочь повысить качество работы менеджеров, сэкономить время сотрудников при выполнении обязательств посредством оптимизации работы и в целом помочь компании стабильно развиваться. Для уверенного роста компании может быть недостаточно проводить только ревизии или обязательные аудиты. Для системного понимания работы нужно проводить комплексный анализ, который, в перспективе, принесет большие дивиденды.

Библиографические ссылки

1. Executive.ru Виды аудита [Электронный ресурс]. URL: https://www.executive.ru/wiki/index.php/%D0%92%D0%B8%D0%B4%D1%8B_%D0%B0%D1%83%D0%B4%D0%B8%D1%82%D0%B0 (дата обращения: 12.11.2022).

2. Кучеров А. В., Козичива Я. М. Особенности аудита за рубежом. Текст: непосредственный // Молодой ученый. 2013. № 5 (52). С. 339–343.

3. Doczilla.pro. Зачем компании проводить аудит бизнес-процессов [Электронный ресурс]. URL: <https://doczilla.pro/ru/blog/zachem-kompanii-provodit-audit-biznes-processov/> (дата обращения: 11.11.2022).

© Кучковский Н. Е., 2022

ПРОВЕРКА КОНТРАГЕНТОВ КАК ЭЛЕМЕНТ ДОЛЖНОЙ ОСМОТРИТЕЛЬНОСТИ ДЛЯ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ

К. Э. Пахарь

Сибирский государственный университет науки и технологий
имени академика М. Ф. Решетнева
Российская Федерация, 660037, г. Красноярск,
просп. им. газеты «Красноярский рабочий», 31

Актуальность данной темы заключается в рассмотрении специфики проверки контрагентов как элемента должной осмотрительности для обеспечения экономической безопасности предприятия. Раскрыты особенности должной осмотрительности, основные направления проверки контрагента и виды организаций, представляющие угрозу для предприятия, так же раскрыли важные признаки, которую могут указать на недобросовестность контрагента.

Ключевые слова: экономическая безопасность, должная осмотрительность, контрагент, контролирующие органы.

VERIFICATION OF COUNTERPARTIES AS AN ELEMENT OF DUE DILIGENCE TO ENSURE THE ECONOMIC SECURITY OF THE ENTERPRISE

K. E. Pakhar

Reshetnev Siberian State University of Science and Technology
31, Krasnoyarskii rabochii prospekt, Krasnoyarsk, 660037, Russian Federation

The relevance of this topic is to consider the specifics of checking counterparties as an element of due diligence to ensure the economic security of the enterprise. The features of due diligence, the main directions of counterparty verification and the types of organizations that pose a threat to the enterprise are disclosed, as well as important signs that can indicate the dishonesty of the counterparty.

Keywords: economic security, due diligence, counterparty, regulatory authorities.

Должная осмотрительность – это комплекс необходимых действий, выполняемых организацией, направленных на проверку потенциального контрагента.

Налоговые органы осуществляют контроль возможных ситуаций по получению необоснованной налоговой выгоды. Если налоговый орган докажет отсутствие реальности операций, то у организации будут штрафы и дополнительные начисления. Налогоплательщик должен раскрыть информацию о реальных исполнителях по сделке с документальным подтверждением [3].

Если осмотрительность не проявлена, но реальные затраты по сделке понесены – расходы и вычеты могут быть рассчитаны по документам реального исполнителя по сделке [4].

Существуют определенные виды организаций, представляющие угрозу для предприятия как контрагенты (табл. 1).

Организации, представляющие угрозу

Наименование	Характеристика
Фирмы-однодневки	Организация, которая не ведёт реальную деятельность, а создана лишь для уклонения от уплаты налогов её партнёрами и других мошеннических операций
Обнальные конторы	Организация не осуществляет деятельность, занимается только обналичиванием денег
Шелл-компания; подставная или фиктивная компания	Официально зарегистрированная, но не имеющая существенных активов и не ведущая операций в стране регистрации организация. Как правило, создается с целью сокрытия истинного выгодоприобретателя
Организации, включенные в черный список ФНС	Организации, у которых несколько лет подряд не сдается бухгалтерская отчетность, не подаются сведения о счетах или сведения о налогах по имуществу

Основные направления проверки контрагентов:

1. Проверить государственную регистрацию контрагента.
2. Проверить наличие/отсутствие расчетного счета контрагента.
3. Проверить наличие/отсутствие контрагента на сайте Федеральной налоговой службы.
4. Проверить наличие/отсутствие контрагента в Едином федеральном реестре сведений о банкротстве.
5. Проверить наличие/отсутствие сведений о контрагенте в информации Федеральной службы судебных приставов.
6. Проверить наличие/отсутствие сведений о контрагенте в виде рекламных компаний, сообщений, отзывов в сети Интернет.
7. Проверить информацию о руководителях контрагента (наличие закрытых организаций и т.п.).

Так же важно хранить всю деловую переписку с контрагентом и регулярно обновлять собранную информацию о контрагенте [1].

Документы, обязательные к запросу у контрагента, для проверки в рамках реализации мер должной осмотрительности (табл. 2).

Общие признаками недобросовестности контрагента, способствующими созданию отрицательного заключения (табл. 3).

Документы к запросу у контрагента по типу организации

Иностранная организации	Русская организация	ИП
Документы, подтверждающие правовой статус (Устав)	Учредительные документы (Устав, ОГРН + листы записи, ИНН)	Документы госрегистрации (Свидетельство, лист записи)
Документы, подтверждающие полномочия подписанта	Документы, подтверждающие полномочия подписанта	Документы, подтверждающие личность подписанта
Выписка из торгового реестра страны иностранной организации	Выписка из ЕГРЮЛ, лицензии	Выписка из ЕГРИП

Таким образом, при комплексной проверке контрагента можно узнать, что компания зарабатывает не с помощью развития и оснащения основных средств, применения экономичных технологий, а рассчитывает на получение налоговых выгод от возмещения НДС и прибыль от сомнительных операций [2].

Основные признаки недобросовестности контрагента

Признак	Характеристика
Недействующая фирма	Нет данных в ЕГРЮЛ. Организация юридически не зарегистрирована
Неуплата налогов	Задолженность перед бюджетом
Отсутствие отчетности	Организация не сдает отчетность
Нет деятельности	«Нулевая» отчетность, признаки «однодневки»
Руководство	Директор у организации номинальный, параллельно является учредителем/руководителем в других, аналогичных организациях, в том числе недавно закрытых
Деньги	Транзитный характер. Это говорит о том, что основной вид деятельности данной организации сводится к транзактным платежам, то есть платежам, которые приходят и сразу же уходят
Реклама	Нет сайта, объявлений, отзывов. Отсутствие информации о потенциальном контрагенте в интернете, в СМИ (сайт, реклама и т.п.) если этого нет, то у налоговиков возникает вопрос как организация узнала об этом контрагенте
Адрес массовой регистрации	Организация зарегистрирована по адресу массовой регистрации
Условия договора	Обременительные условия договора. Для того чтобы выполнить условия договора организация будет работать себе в убыток
Суды	Наличие дел в картотеке
Ресурсы компании	Отсутствие необходимых ресурсов (активы, персонал, необходимые материалы и т.п.)

Такие контрагенты не могут быть признаны добросовестными и конкурентоспособными, поэтому не стоит рассчитывать на их инвестиционную привлекательность. Как правило, компании со скрытыми механизмами деятельности оказываются банкротами или находятся под санкциями государственных органов.

Проявление должной осмотрительности позволит не только избежать проблем с потенциальным контрагентом в будущем, но и возможных штрафных санкций со стороны ФСН.

Библиографические ссылки

1. Трифонова С. И., Чайковская Л. А. Налоговые последствия непроявления должной осмотрительности в отношении выбора поставщиков и подрядчиков, причины и условия их предотвращения // Наукосфера. 2021. № 2-2. С. 170–173.

2. Кузнецова С. Б. Due diligence (должная осмотрительность) как способ проверки контрагента при заключении контракта // Синергия Наук. 2019. № 38. С. 229–234.

3. НК РФ Статья 54.1. Пределы осуществления прав по исчислению налоговой базы и (или) суммы налога, сбора, страховых взносов [Электронный ресурс]. URL: <https://www.consultant.ru/> (дата обращения: 12.11 2022).

4. Постановление Пленума ВАС РФ от 12.10.2006 № 53 «Об оценке арбитражными судами обоснованности получения налогоплательщиком налоговой выгоды» — [Электронный ресурс]. URL: <https://www.consultant.ru/> (дата обращения: 12.11 2022).

© Пахарь К. Э., 2022

СИСТЕМА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ НА ПРЕДПРИЯТИЯХ ВОДНОГО ТРАНСПОРТА

Д. А. Попова

Сибирский государственный университет науки и технологий
имени академика М. Ф. Решетнева
Российская Федерация, 660037, г. Красноярск,
просп. им. газеты «Красноярский рабочий», 31

Проблема организации эффективной системы внутреннего контроля на предприятиях водного транспорта продолжает оставаться недостаточно обоснованной как с научной точки зрения, так и в аспекте практической реализации. Эта система должна охватывать все риски, с которыми сталкивается предприятие, в полном объеме. В статье рассмотрены вопросы, связанные с особенностями системы внутреннего контроля, характерными для предприятий водного транспорта, которые определяются организационной структурой, отраслевыми, технологическими особенностями функционирования предприятий.

Ключевые слова: внутренний контроль, водный транспорт, риски, контроль рисков.

INTERNAL CONTROL SYSTEM AT WATER TRANSPORT ENTERPRISES

D. A. Popova

Reshetnev Siberian State University of Science and Technology
31, Krasnoyarskii rabochii prospekt, Krasnoyarsk, 660037, Russian Federation

The problem of organizing an effective internal control system at water transport enterprises continues to be insufficiently substantiated both from a scientific point of view and in terms of practical implementation. This system should cover all the risks faced by the company in full. The article deals with issues related to the features of the internal control system characteristic of water transport enterprises, which are determined by the organizational structure, industry, technological features of the functioning of enterprises.

Keywords: internal control, water transport, risks, risk control.

В условиях ожесточающейся конкуренции необходимо постоянно контролировать собственные расходы, включая фонд заработной платы, для чего в распоряжении организации необходимо иметь хорошо организованную систему учета и эффективно работающую систему внутреннего контроля. Проблема организации эффективной системы внутреннего контроля на предприятиях водного транспорта в настоящее время стоит не менее остро, чем в 2013 году, когда впервые было озвучено в законодательстве о бухгалтерском учете требование об осуществлении внутреннего контроля экономическими субъектами. Проблема организации внутреннего контроля на транспортных предприятиях не только далека от итогового решения, но и продолжает оставаться недостаточно обоснованной как с научной точки зрения, так и в аспекте практической

реализации. Фундаментальную основу организации внутреннего контроля составляет нормативно-правовое обеспечение. Оно представлено законодательной базой в области регулирования внутреннего контроля, а также подзаконными актами, которые уточняют, дополняют требования законодательных актов. Подзаконные акты носят рекомендательный характер, обобщают российскую и мировую практику организации внутреннего контроля, определяют порядок взаимодействия субъектов внутреннего контроля [4].

Проблема нормативного регулирования внутреннего контроля на предприятиях водного транспорта в настоящее время остается не решенной. Принятые нормативно-правовые акты носят фрагментарный характер и не в полной мере раскрывают методику осуществления внутреннего контроля, не учитывают отраслевые особенности предприятий водного транспорта при его организации. Методика осуществления внутреннего контроля индивидуальна для каждого экономического субъекта. Это вызвано различиями в целях функционирования предприятия, стратегии его развития, организационной структуре, особенностях управления, а также отраслевых особенностях деятельности предприятия [4].

Организация деятельности водного транспорта начинается с изучения особенностей этого вида бизнеса, к числу которых относятся:

- наличие судов, находящихся в собственности, в аренде или лизинге, что влияет на отражение их в бухгалтерском балансе;
- высокая доля работников, занятых непосредственным управлением и обслуживанием транспортных средств, в общей численности персонала компании;
- присутствие некоторых специализированных статей затрат, связанных с осуществлением перевозок, например, расходы по регистрации и техническому обслуживанию судов, на обязательное страхование транспортных средств и перевозимых грузов, на уплату сборов и т. д.;
- оформление в процессе работы нескольких специальных документов, в числе которых: коносамент, книжка международных дорожных перевозок, товарно-транспортная или накладная, разгрузочно-погрузочная документация, доковая расписка и т. д.
- возможность учета оказываемых услуг либо самостоятельно, либо путем выделения в отдельный договор поставки или транспортной экспедиции;
- формирование полной или сокращенной себестоимости услуги, выбор базы распределения накладных расходов, учет услуги по фактической производственной себестоимости или нормативной плановой себестоимости;
- признание доходов и расходов организации. К доходам от основной деятельности организаций водного транспорта относятся поступления за определенные работы и услуги. К расходам относятся расходы, связанные с выполнением перевозок, перегрузочных работ, русловой добычей, обслуживанием судов и пассажиров, организацией и обеспечением транспортного процесса, других работ и услуг, выручка от которых учитывается в составе доходов от основной деятельности;
- списание расходов на обслуживание транспорта, на приобретение ГСМ и другие специализированные виды затрат в соответствии с действующими нормами бухгалтерского учета.

Необходимость учета отраслевых особенностей предприятий водного транспорта при организации внутреннего контроля неоспорима. Построение системы внутреннего контроля с учетом отраслевой специфики существенно упростит организацию внутреннего контроля на каждом предприятии отрасли, определит основные направления контрольных мероприятий [3].

Одной из существенных проблем организации внутреннего контроля является сложная организационная структура предприятий водного транспорта. Сегодня пред-

приятия водного транспорта являются в основном крупными компаниями, созданными в форме акционерных обществ, в связи с чем имеют в своем составе множество представительств, филиалов дочерних и зависимых обществ, которые территориально удалены от головного предприятия.

Эффективная система внутреннего контроля предприятий водного транспорта направлена на выявление и оценку на регулярной основе рисков, которые оказывают негативное влияние на достижение предприятиями поставленных тактических и стратегических целей и задач. Эта система должна охватывать абсолютно все риски, с которыми сталкивается предприятие, в полном объеме. Для предприятий водного транспорта характерны различные виды рисков, которые определяются организационной структурой, отраслевыми, технологическими особенностями функционирования предприятий [5].

Недостаточная обоснованность вопросов управления рисками предприятий водного транспорта с теоретической точки зрения, отсутствие методических регламентов и инструментария для определения отраслевых рисков создает определенные проблемы при организации внутреннего контроля. Возникают значительные трудности, связанные с распознаванием и оценкой этих рисков, определением возможных угроз и потерь, осуществлением предупредительных и корректирующих мероприятий по их идентификации и устранению. Кроме того, перед службами, осуществляющими контроль [2].

Стоит задача постоянной корректировки методов и процедур внутреннего контроля, направленных на обнаружение, учет, оценку новых или ранее не подлежащих контролю рисков. Каждое предприятие в своей структуре имеет выделенные подразделения, осуществляющие контроль, иногда контрольные функции возложены на отдельных сотрудников, в соответствии с их должностными обязанностями. На предприятиях водного транспорта обычно контрольные мероприятия осуществляют контрольно-ревизионные комиссии, деятельность которых заключается в анализе «правильности применения плана счетов бухгалтерского учета, ведения учетных регистров, учета затрат, денежной оценки товарно-материальных ценностей, заключений комиссии по инвентаризации имущества; соответствия данных синтетического учета, данным аналитического учета; своевременности поступления в бухгалтерию первичных документов и своевременности документооборота; других вопросов финансово-хозяйственной деятельности» [1].

Целью данных проверок в этом случае является обеспечение точности учета в отношении сохранности имущества и ресурсов предприятий водного транспорта, контроль за рациональным их использованием. Такие проверки носят несистематизированный во многом запаздывающий характер, так как выполняются по завершению периода, в котором можно оказать корректирующее воздействие, кроме того отсутствует полноценное взаимодействие между структурными подразделениями, находящимися внутри предприятия и за его пределами, не осуществляется системная оценка результатов этих проверок. Таким образом, предприятия водного транспорта при организации внутреннего контроля сталкиваются с рядом проблем, которые усложняют процесс организации внутреннего контроля и требуют незамедлительного устранения.

Особенности рисков на предприятиях водного транспорта напрямую связаны со спецификой деятельности водного транспорта.

Транспортировка любого груза на любое расстояние может быть сопряжена с риском. На возникновение рисков влияют многие факторы, такие как погодные условия, правильная погрузка, правильная упаковка и другие.

Опасности чаще возникают при транспортировке по воде. Это связано с тем, что водный транспорт является самым протяженным из всех остальных видов транспорта.

Самый основной и вероятный риск, который невозможно предсказать и подготовиться, – это природа и ее явления. К рискам также относятся опасности и аварии в акватории, воздействие которых можно избежать, если оно произойдет, но нельзя предсказать – к примеру, посадку судов на мель.

Распространены риски при выходе за пределы судоходного хода капитан может посадить судно на мель или не пройти пороги, в таком случае ответственность будет на капитане. Если же теплоход садится на мель, на разрешенном судоходном ходу, то ответственность будет уже на обслуживающей организации. В пределах судового хода происходят руслоформирующие процессы из-за происходящих под воздействием комплекса различных природных и антропогенных факторов, и выражающихся в изменениях формы и параметров речных русел, для устранения подводных препятствий обслуживающим организациям необходимо проводить весь комплекс работ на этом участке с самого начала.

Кроме того, к вероятным рискам относятся пожары, происходящие не по вине перевозчика, и военные действия. В отдельный элемент можно выделить такое мероприятие, как забастовка в портах, когда нет возможности выгрузить и доставить груз получателю.

Не исключена возможность навигационных ошибок при перевозке грузов в международном сообщении. Навигационные ошибки считаются непрофессиональными действиями или бездействием капитана, а также других членов экипажа.

Также могут быть риски, связанные с коммерческими ошибками, которые подразумевают упущения в процессе приемки, погрузки, укладки, хранения, выгрузки или доставки груза.

Возможные риски включают потерю или недостачу груза по прибытии в пункт назначения. В таких случаях перевозчик возмещает не только общую стоимость всего груза, но и полную стоимость перевозки.

Инциденты возможны, если перевозчик при перевозке использовал груз в своих производственных целях, в этом случае речь может идти о горючих топливах или продуктах питания. При обнаружении и подтверждении такого деяния перевозчик обязан возместить стоимость груза в двойном размере.

При выполнении различных работ по обеспечению безопасности судоходства, многие организации сталкиваются с непредсказуемыми рисками утраты береговых знаков в весенний период при ледоходе. Также к вероятным рискам стоит отнести повреждение гидротехнических сооружений вследствие высоких уровней воды и размывания дна.

В период навигации из-за навигационных ошибок капитанов судов не исключены снос буев и вех по неосторожности, а также вандализм, с кражей сигнальных огней.

В целом при использовании речного транспорта можно выделить четыре основных источника риска в цепочке поставок:

- окружающая среда (природные, региональные и географические факторы, а также террористические угрозы);
- нормативно-правовая и политическая сфера;
- «сетевая» среда – взаимодействие между организациями цепи поставок (взаимоотношения с поставщиками и покупателями, влияние их проблем на контрагентов);
- внутренняя (организационная) среда (плохая подготовка судна и груза к перевозке, неисправность судна и оборудования, забастовки, сокращение или остановка производства у поставщика).

Длительные сроки реализации проектов, недостаточные инвестиции, низкая оборачиваемость и окупаемость предприятий водного транспорта препятствуют объективной оценке выгод от внедрения концепции снижения рисков в деятельность и создают

барьер недоверия к экономическим рекомендациям по снижению рисков. Это, в свою очередь, приводит к неэффективному управлению финансовыми потоками, непредсказуемости результатов финансово-хозяйственной деятельности, заведомо неверному стратегическому планированию развития бизнеса, что приводит к неразрешимости проблемы устойчивого развития и иллюзии прибыльности компании.

Выход из сложившейся ситуации возможен путем разработки научно обоснованной концепции организации системы внутреннего контроля для предприятий водного транспорта, включающей анализ рисков бухгалтерского и налогового учета и организуемой с учетом специфики данного типа предприятия.

Рассмотрим несколько рисков, с которыми могут столкнуться судоходные организации и пути их решения.

Внешний риск, который невозможно предсказать – посадка судов на мель. В данном случае, срывается доставка грузов в определенные сроки. Для предприятия, осуществляющего доставку за срыв сроков доставки грозит наложением штрафных санкций.

В данном случае требуется проверка причинённого ущерба судну и грузу. Также необходимо проведение проверки на выявление причин и вины капитана судна или организации обеспечивающей безопасность пути. Для этого потребуется создание проверяющей комиссии из специалистов предприятия. Если будет установлена вина капитана, то необходимо принять меры – составить приказ о лишении его премии. Если же вина другой организации, то организация может понести судебные издержки. Как дополнительная мера рекомендуется рассмотреть вопрос о дополнительном страховании судна и транспортируемого груза.

Риски, связанные с коммерческими ошибками, которые подразумевают упущения в процессе приемки, погрузки, укладки, хранения, выгрузки или доставки груза. Чреваты такие ошибки перевозчику нарушением сроков и искажением отчетности, что влечет за собой судебные разбирательства и выплаты штрафных санкций по договору. Соответственно, для недопущения таких ситуаций требуется возложить обязанность проверки всей документации по грузу, его опечатавание, и опломбирование перед погрузкой на работника порта.

Также велик риск столкнуться с таким внутренним риском, как несвоевременное представление документов для расчета заработной платы, таких как табеля для расчета заработной платы и служебных записках о доплатах, с которым может столкнуться судно выполняющие работы в отдаленных местностях. Несвоевременное предоставление документов грозит для организации нарушениями сроков оплаты труда и соответственно нарушениями законодательства, что влечёт за собой выплаты компенсации работникам за задержку оплаты труда или штрафные санкции.

Для решения данной проблемы рекомендуется составление графика документооборота, где будет указано какие документы и в каких числах предоставляются в бухгалтерию, закреплен контроль за предоставлением документов за руководителями данных подразделений, разработать типовые бланки документов и создание электронных подписей руководителей подразделений, в том числе капитанов. В случаях, когда у капитанов судов отсутствует сотовая связь и интернет, закрепить возможность составления документов через диспетчеров по средством спутниковой связи и радиосвязи и возможность использовать все возможные средства для доведения информации.

Транспорт является отраслью с повышенными рисками, составление матрицы рисков и их контрольных процедур для любой судоходной компании дает возможность устранить или применить типовые решения для уменьшения негативного влияния на организацию. Применение разработанных рекомендаций не только уменьшит риски, но и окажут положительное влияние на организацию бухгалтерского учета.

Библиографические ссылки

1. Российская Федерация. Министерство финансов. Методические указания по инвентаризации имущества и финансовых обязательств: утвержден приказом Минфина РФ от 13.06.1995 г. № 49. Текст: электронный // КонсультантПлюс : сайт. 2022. URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 05.02.2022).

2. Каретников В. В., Ефимов К. И., Сикарев А. А. К вопросу оценки рисков на внутреннем водном транспорте Российской Федерации // Вестник Астраханского государственного технического университета. Серия: Морская техника и технология. 2017. Текст: электронный // НЭБ КиберЛенинка : сайт. URL: <https://cyberleninka.ru/> (дата обращения: 12.02.2022).

3. Крайнова В. В. Обоснование направлений развития внутреннего контроля в организациях внутреннего водного транспорта // Международный бухгалтерский учет. – 2014. № 46(340). С. 2–16. Текст: электронный // НЭБ eLIBRARY.RU : сайт. URL: <https://www.elibrary.ru/> (дата обращения: 05.02.2022).

4. Кудрявцева И. Ю. Проблемы организации внутреннего контроля на предприятиях водного транспорта // Великие реки – 2020 : Труды 22-го международного научно-промышленного форума, Нижний Новгород, 27–29 мая 2020 года. Нижний Новгород: Волжский государственный университет водного транспорта, 2020. С. 160. Текст: электронный // НЭБ eLIBRARY.RU : сайт. URL: <https://www.elibrary.ru/> (дата обращения: 05.02.2022).

5. Шамонина К. С., Щепетова В. Н. Матрица рисков предприятий внутреннего водного транспорта // Научные проблемы водного транспорта 2016. Текст: электронный // НЭБ КиберЛенинка : сайт. URL: <https://cyberleninka.ru/> (дата обращения: 12.02.2022).

© Попова Д. А., 2022

УДК 336.02

**НАЛОГОВЫЕ ЛЬГОТЫ ДЛЯ БИЗНЕСА В УСЛОВИЯХ КРИЗИСА:
ОБЗОР ЗАКОНОВ 2022 Г.**

А. С. Вихристюк, И. В. Мельман

Сибирский государственный университет науки и технологий
имени академика М. Ф. Решетнева
Российская Федерация, 660037, г. Красноярск,
просп. им. газеты «Красноярский рабочий», 31

Раскрываются новые основные налоговые послабления для малого и среднего бизнеса в условиях сложившейся кризисной ситуации. Перечислены наиболее значимые и весомые налоговые льготы, а так же их влияние на бизнес.

Ключевые слова: налог, льгота, кризис, поддержка, закон.

**TAX BENEFITS FOR BUSINESSES IN A CRISIS: REVIEW
OF THE LAWS OF 2022**

A. S. Vikhristyuk, I. V. Melman

Reshetnev Siberian State University of Science and Technology
31, Krasnoyarskii rabochii prospekt, Krasnoyarsk, 660037, Russian Federation

The new main tax breaks for small and medium-sized businesses in the current crisis situation are revealed. The most significant and significant tax benefits are listed, as well as their impact on business.

Keywords: tax, benefit, crisis, support, law.

В 2022 году в России оперативно вводятся антикризисные меры поддержки малого и среднего бизнеса, разработанные правительством РФ. В настоящее время уже введен мораторий на плановые проверки, объявлены кредитные каникулы, введены налоговые льготы для отдельных видов бизнеса. Помимо этого, на законодательном уровне теперь разрешено менять сроки уплаты налогов и сдачи отчетности.

Эти и другие основные антикризисные нововведения будут рассмотрены в статье ниже, а так же влияние на бизнес новых льгот.

С 01.07.2022 по 30.06.2027 организации, оказывающие гостиничные услуги и услуги по предоставлению в аренду или временное пользование объектов туристической индустрии смогут применять ставку НДС 0 %. Входной налог гостиницы будут возмещать из бюджета. Для того чтобы воспользоваться льготной ставкой, нужно будет сдавать в ИФНС отчет о доходах от оказания гостиничных услуг [2].

Приятие данного закона связано со сложившейся кризисной ситуацией [3]. По прогнозам экономистов, в ближайшее время ожидается значительное превышение

спроса на отдых в пределах России над предложением. Гостинично-туристической отрасли необходима такая поддержка для ускоренного развития.

Данное послабление позволит сдержать ценообразование в гостиницах на фоне стремительного роста затрат по главным статьям расходов.

Согласно Постановлению Правительства от 30.03.2022 № 512, организациям и ИП, относящимся к производственной отрасли предоставлена возможность заплатить налог УСН в более поздние сроки. Сроки уплаты налога продлили на полгода. При этом окончательный налог за 2021 г. организации могут разбить на 6 равных частей и вносить эти части в бюджет каждый месяц, начиная с месяца, идущего за месяцем, в котором заканчивается продленный срок уплаты [1].

Данная льгота поможет снизить налоговую нагрузку на компании, занимающиеся производством. Конечно, полностью налог никто не отменит, но благодаря отсрочке и разбивке основного налога на части, компании смогут эти денежные средства использовать в производстве и таким образом выиграют время. Такое послабление имеет положительную тенденцию для производственной сферы.

До 2023 г. отменены плановые налоговые и камеральные проверки малых и средних предприятий. Благодаря этому весь 2022 г. организации могут пустить все свои силы и время на развитие своего бизнеса. Вместо подготовки к серьезным проверкам со стороны налоговых органов, компании смогут решать насущные проблемы в бизнесе. Но есть и исключения. Например, в аптеках и в компаниях с лицензируемой деятельностью ревизии приостанавливаться не будут [5].

Стоит отметить, что организациям, попадающим под данную льготу, не стоит забывать, что данная льгота временная. По прошествии кризисного периода налоговый орган все равно нагрянет с проверкой. В связи с этим необходимо ответственно относиться к правильности и законности введения своей деятельности.

Федеральный закон от 26.03.2022 № 67-ФЗ дает возможность региональным властям устанавливать ставку 0 % по УСН и ПНС для индивидуальных предпринимателей, которые:

- впервые зарегистрированы;
- применяют упрощенную или патентную систему налогообложения;
- работают в производственной, социальной и (или) научной сферах, оказывают бытовые услуги населению [6];
- организации, оказывающие гостиничные услуги.

Речь идет о тех ИП, которые перешли в течение двух лет со дня регистрации на УСН или ПНС.

Такой порядок расчета налога будет действовать до конца 2024 г. Несомненно, применение данной льготы поможет сделать огромный шаг в развитии бизнеса, особенно для вновь созданных компаний.

В рамках антикризисной поддержки организации и индивидуальные предприниматели могут получить отсрочку платежей по кредитам, выданным до 01.03.2022 г. Данные послабления регулирует Постановление Правительства РФ от 12.03.2022 № 352, в соответствии с которым предприниматели и организации могут претендовать на приостановление платежей по выданному кредиту [4].

Стоит отметить, что воспользоваться кредитными каникулами можно только по согласованию с кредитной организацией. То есть, если кредитная организация посчитает необоснованной заявку на предоставление кредитных каникул, то организация или ИП обязаны продолжать вносить платежи в соответствии с заключенным договором.

Подводя итог, хочется отметить, что все вышеописанные антикризисные меры поддержки бизнеса в России, несомненно, оказывают огромное влияние на развитие предпринимательства.

По большей части предлагаемые правительством антикризисные меры в России сконцентрированы вокруг отмены тех или запретов и ограничений, а так же отсрочки платежей по налогам и кредитам. Сами же по себе антикризисные механизмы не создают дополнительный спрос в экономике. Решение данной задачи остается на плечах руководителей компаний.

Основной смысл вводимых льгот – временное ослабление нагрузки на бизнес. Предпринимателям нужно помнить, что кризис когда-то закончится, а вместе с этим и перестанут действовать льготы.

Библиографические ссылки

1. Официальный сайт Федеральной налоговой службы РФ [Электронный ресурс]. Режим доступа: URL: <http://www.nalog.ru> (дата обращения: 30.03.2022).
2. Эффективность экономики России: Федеральная служба государственной статистики [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://rosstat.gov.ru/> (дата обращения 31.03.2022).
3. Старцева Т. В., Фокина Н. А. Антикризисные меры поддержки малого и среднего бизнеса // Право и экономика. 2021. № 8. С. 89–118.
4. Кокоорев С. П., Лебедева Ю. А., Мирная И. В. Кредитные каникулы для ИП: как воспользоваться правом на отсрочку по кредитам // Налоги и финансовое право. 2021. № 10. С. 56–109.
5. Костенкова А. С. Порядок проведения налоговых проверок // Налоги и финансовое право. 2020. № 7. С. 105–123.
6. Милянтей А. С., Батракова Т. Ю. Применение новых информационных технологий при администрировании налоговой системы РФ // Право и экономика. 2021. № 8. С. 109–119.

© Вихристюк А. С., Мельман И. В., 2022

НАЛОГОВАЯ ПОЛИТИКА АДМИНИСТРИРОВАНИЯ НДС В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВИЗАЦИИ ЭКОНОМИКИ

Г. Н. Григальчик, М. И. Мигунова

Сибирский федеральный университет, Институт торговли и сферы услуг
Российская Федерация, 660075, г. Красноярск, ул. Лиды Прушинской, 2

Нынешняя налоговая система Российской Федерации принципиально изменила свои параметры. Повышение эффективности работы налоговых органов стало возможным благодаря цифровизации деятельности и автоматическому контролю налоговой отчетности. В статье определена роль НДС в бюджете РФ, а также рассмотрены методы администрирования НДС с точки зрения их эффективности.

Ключевые слова: налог на добавленную стоимость, налоговое администрирование, цифровизация экономики, экономика России.

TAX POLICY OF VAT ADMINISTRATION IN THE CONTEXT OF DIGITALIZATION OF THE ECONOMY

G. N. Grigalchik, M. I. Migunova

Siberian Federal University, Institute of Trade and Services
2, Lida Prushinskaya str., Krasnoyarsk, 660075, Russian Federation

The current tax system of the Russian Federation has fundamentally changed its parameters. Increasing the efficiency of the work of tax authorities has become possible thanks to the digitalization of activities and automatic control of tax reporting. The article defines the role of VAT in the budget of the Russian Federation, and also considers the methods of VAT administration in terms of their effectiveness.

Keywords: value added tax, tax administration, digitalization of the economy, the economy of Russia.

Экономика России находится под влиянием налогового администрирования. Оно нацелено на обеспечение максимальной уплаты налогов в бюджет при минимальных издержках налогового контроля. Совершенствование налогового администрирования – важная задача любого государства, чтобы оптимизировать экономические процессы и налоговые функции. Улучшению и совершенствованию методов воздействия на налогоплательщиков уделяется большое внимание. Благодаря совершенствованию налоговой системы, риски роста теневой экономики снижаются.

Из-за множества факторов на неё влияющих функционирование современной экономики имеет динамичный характер. Это один из наиболее важных факторов, по которому налогообложение регулирует уровень изъятий финансовых ресурсов. Обсуждая традиционное разделение налогов на прямые и косвенные необходимо понимать: косвенные налоги представляют собой сложное экономическое явление, имеющее более сложную задачу [1]. Использование гибкости налоговой системы для того чтобы реаги-

ровать на происходящие в стране изменения, осуществляется на государственном уровне.

НДС является наиболее распространенным видом косвенных налогов. На долю НДС в течение последних пяти лет приходится около трети бюджетных доходов [2], в 2021 г. его доля в структуре федерального бюджета страны составила 36,5 % (рис. 1).

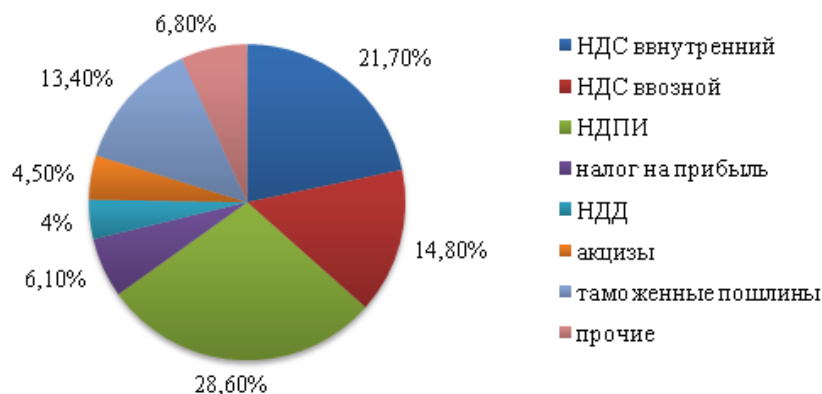


Рис. 1. Структура доходов федерального бюджета за 2021 год

Как видно из рис. 1, в 2021 году доля внутреннего НДС составила 21,7 %, а доля ввозного НДС – 14,8 %. Так, НДС занимает ведущее место в структуре доходов федерального бюджета, уступая лишь налогу на добычу полезных ископаемых (28,6 %). В Минфине РФ позитивно оценили перспективы увеличения налоговых доходов федерального бюджета: в 2020–2022 годах федеральный бюджет получит более 2 трлн рублей.

В политике налогообложения Россия стремится гармонизировать и национальные налоговые законы, и политику налогообложения тех стран, с которыми РФ ведет экономическое сотрудничество [3]. Важное направление налоговой политики – это систематизация и унификация налогов и координация национальных систем. В этой области Федеральная налоговая служба занимает лидирующее положение среди всех государственных органов. На рис. 2 представлены инструменты цифровизации НДС.

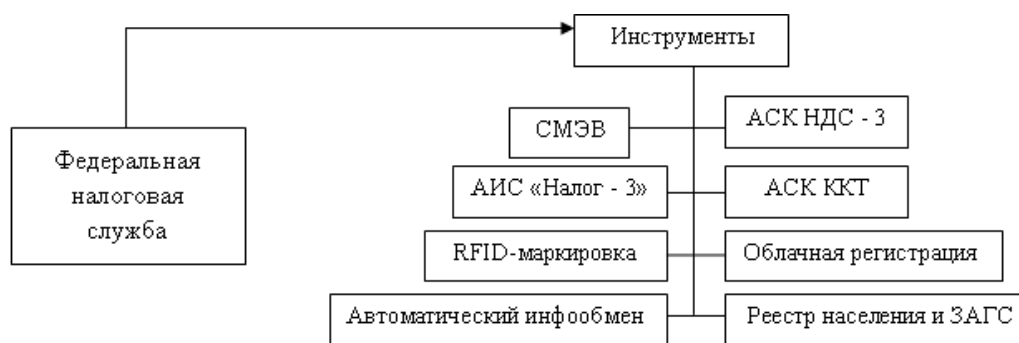


Рис. 2. Инструменты цифровизации НДС в России

Среди основных направлений цифровизации можно отметить взаимодействие с налоговой службой в режиме «онлайн». Удобный и быстрый способ идентификации налогоплательщиков – это личный кабинет, который позволяет идентифицировать налогоплательщиков дистанционно.

С точки зрения эффективности, наиболее показательным результатом цифровизации налоговой системы является автоматизированная система контроля НДС. Феде-

ральная налоговая служба РФ разработала программу, которая автоматически принимает и обрабатывает данные поступающих от налогоплательщиков деклараций НДС. Основа функционирования – это алгоритмы интеллектуального поиска, которые позволяют автоматизировать процесс и минимизировать участие человека в этой области.

Внедрение сервиса АСК НДС позволило ФНС выйти на новый уровень борьбы с обналичиванием денежных средств, обеспечить законность применения налогового вычета по НДС. Усовершенствованная программа АСК НДС – 3 путем применения передовых цифровых технологий поможет достичь новых высот в налоговом администрировании. Это подтолкнёт налогоплательщиков более тщательно проверять контрагентов, что убережет их от попадания в «черный» список системы АСК.

Кроме инструментов цифровизации, в 2018 году был проведен эксперимент с Tax Free – системой возврата налога. Смысл данного проекта заключается в том, что плательщиками налога выступают резиденты России, коими иностранные граждане не являются поэтому, при выезде с территории России налог им будет компенсирован, так как информация о чеке будет автоматически передаваться на таможенную [4]. На заседании Совета федерации был одобрен закон 15 июля 2020 года, который предусматривает начало использования в 2021 году [5]. На рисунке 3 приведены результаты пользования Tax Free за 2018–2021 гг.

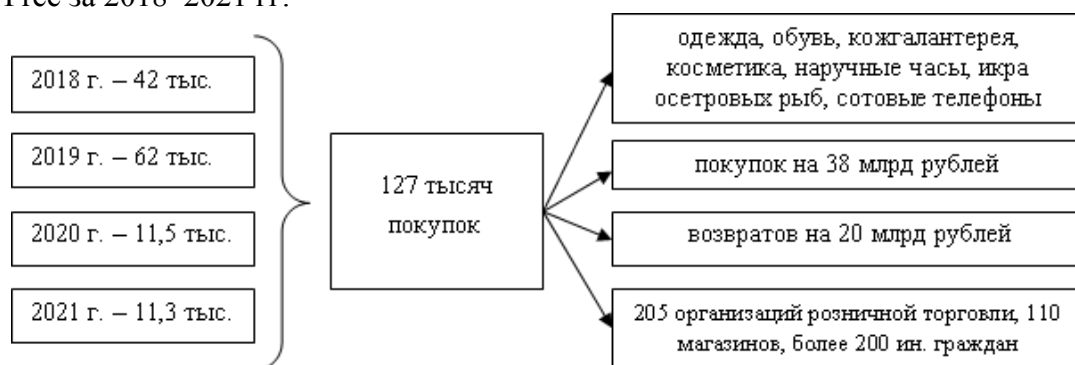


Рис. 3. Результаты использования системы Tax Free за 2018–2021 гг.

Так, после утверждения системы Tax Free можно проследить лишь положительную динамику. Можно предположить, что в будущем система наберет еще больший оборот, а также будет укреплять партнерство России и международных организаций, таких как Global Blue и Premier TAX FREE, непосредственно осуществляющие компенсацию НДС туристам.

Можно отметить положительное влияние цифровизации экономики на ее отдельные составляющие. Бюджетная система должна обеспечить достаточный уровень доходов бюджета, однако налоговое управление не должно оказывать чрезмерного давления на процесс налогообложения. Это означает что обеспечение экономической эффективности налогов и сборов – важная задача, направленная на повышение эффективной налоговой системы. Также можно предположить, что тенденция развития в системе НДС будет направлена на мировое сообщество. Интеграция системы налогообложения должна быть направлена на устранение барьеров, препятствующих свободному движению капитала между государствами.

Библиографические ссылки

1. Гончарова Я. С. Оптимизация косвенных налогов как элемент государственной финансовой стратегии // Наукосфера. 2021. № 1-1. С. 246–250.

2. Исполнение федерального бюджета и бюджетов бюджетной системы РФ за 2021 год // Министерство финансов РФ. Москва. 2022.

3. Кузьмина Е. В., Колесникова К. М., Анисеева А. С. Проблемы и перспективы косвенного налогообложения в России // Экономика и бизнес: теория и практика. 2020. № 11-2.

4. К вопросу о применении налоговых вычетов по НДС / М. И. Мигунова, Е. А. Елгина, Л. Н. Демина [и др.] // Экономика и предпринимательство. 2021. № 7(132). С. 300–303.

5. О внесении изменений в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации в части организации документооборота с использованием электронных документов (чеков) для компенсации суммы НДС оформленных физическим лицам – гражданам иностранных государств при реализации им товаров // Законопроект № 875579-7. URL: <https://sozd.duma.gov.ru/bill/875579-7>.

© Григальчик Г. Н., Мигунова М. И., 2022

ВЫПАДАЮЩИЕ НАЛОГОВЫЕ ДОХОДЫ ИЗ-ЗА ПРИМЕНЕНИЯ МЕТОДОВ КРЕАТИВНОЙ БУХГАЛТЕРИИ: ПОСЛЕДСТВИЯ ДЛЯ РЕГИОНОВ

А. В. Печенкина, О. С. Еремеева, Т. Г. Краснова

Хакасский государственный университет имени Н. Ф. Катанова
Российская Федерация, 655017, г. Абакан, просп. Ленина, 90

Рассматривается определение креативной бухгалтерии, история ее возникновения, мотивация использования методов креативной бухгалтерии. Раскрываются проблемы, связанные с потерями доходов региональным бюджетом из-за применения креативной бухгалтерии с целью снижения налогооблагаемой базы по налогу на прибыль. Намечены основные пути выявления применения креативной бухгалтерии региональными предприятиями.

Ключевые слова: налог на прибыль, региональный бюджет, креативная бухгалтерия, региональная экономика.

FALLING TAX REVENUES DUE TO THE APPLICATION OF CREATIVE ACCOUNTING METHODS: IMPLICATIONS FOR THE REGIONS

A. V. Pechenkina, O. S. Eremeeva, T. G. Krasnova

N. F. Katanov Khakass State University
92, Lenin Av., Abakan, 655017, Russian Federation

The definition of creative accounting, history of its origin, motivation of the use of methods of creative accounting are considered. The problems connected with losses of income to the regional budget because of the use of creative accounting for the purpose of reduction of taxable base for the profit tax are opened up. The article outlines the main ways of revealing the use of creative accounting by regional enterprises.

Keywords: income tax, regional budget, creative accounting, regional economy.

В формировании доходной части бюджетов субъектов Российской Федерации одну из важнейших частей занимают налоговые поступления. В составе доходов региональных бюджетов значительную роль играют отчисления налога на прибыль предприятий. Российская система налогообложения прибыли обладает следующими характеристиками: высокая сложность определения налоговой базы, наличие в налоговом законодательстве положений, позволяющие давать им широкое толкование. При этом налог на прибыль, по своей сути, как явление, уменьшающее финансовые средства остающиеся в распоряжении предприятия, приводит к тому, что предприятие различными методами пытается уменьшить налоговую базу и снизить отчисления по данному налогу, как результат бюджеты разных уровней недополучают доходы. Данная проблематика рассматривалась такими ученым как Сулейманов М. М. [1], Пинская М. Р., Максимова Е. Н. [2].

Креативный бухгалтерский учет считается явлением XXI века, которому в условиях экономического кризиса и региональных бюджетных дефицитов, необходимо уделять повышенное внимание. Бухгалтерский учет имеет основной целью предоставление информации для пользователей, при этом акционеры и инвесторы являются

пользователями с самым высоким уровнем требуемой информации. В то же время государство также заинтересовано в финансовой отчетности и информации, предоставляемой бухгалтерским учетом, с точки зрения исчисления налогов. Бухгалтерский результат является основой для установления налогового результата (прибыли или налогового убытка). Следовательно, факторы, которые влияют на изменение показатели прибыли, рассчитанной по правилам бухгалтерского учета косвенно влияют и на финансовый результат, рассчитанный по правилам налогового учета. Проблемы использования креативного бухгалтерского учета были рассмотрены такими российскими учеными, как Диркова Е. Ю. [3], Баранова П. П. [4], Борисова Э. Н. [5], Соколова Н. А. [6], Борисова Э. Н. [7]. Суть креативного бухгалтерского учета, заключается в том, что один и тот же факт хозяйственной жизни может быть отражен по-разному в силу профессионального суждения составителя финансовой отчетности и тех целей, которое он перед собой ставит: приукрасить финансовый результат или наоборот ухудшить его.

Креативный бухгалтерский учет можно описать как бухгалтерскую практику, которая может следовать или не следовать стандартам и принципам бухгалтерского учета. Однако она отклоняется от основной идеи этих стандартов и принципов для того, чтобы представить по желанию бизнеса нужную картину в отчетности. В такой трактовке креативный бухгалтерский учет не является незаконным, но является неэтичным, поскольку не отвечает главной цели финансовой отчетности – представить достоверную и объективную картину бизнеса.

Практика креативного бухгалтерского учета зародилась на западе во время промышленной революции и продолжалась с тех пор, однако с 1980-х годов креативный учет значительно расширился [8]. Западные ученые отмечают, что креативный бухгалтерский учет заключается в манипуляции с признанием доходов и учетом расходов [9]. Причем на западе сложилась такая практика, что на бумаге компания выглядит лучше, чем есть на самом деле, в России же обычно стараются, что бы было наоборот. Часть западных учёных считают, что креативный бухгалтерский учет – это набор действий, используемых менеджерами для представления финансовых отчетов с целью ввести в заблуждение заинтересованные стороны относительно финансовых показателей компании или повлиять на личные доходы менеджеров, зависящие от цифр, представленных компанией [10]. Многие руководители намеренно практикуют творческий подход к бухгалтерскому учету, чтобы охарактеризовать свои доходы, прибыль, активы и другие финансовые показатели в соответствии с корыстными интересами, а не отразить точное финансовое положение компании. Такая деятельность обычно ведется в двух направлениях – демонстрация более высокой или более низкой прибыли в текущем периоде за счет предыдущих или будущих отчетных периодов. Творческий учет оказывает значительное влияние на доходы компаний, поэтому данная тема крайне важна для регулирующих органов, аудиторов, исследователей и инвесторов. Более того, креативный учет включает в себя манипулирование как показателями эффективности, так и показателями финансового положения компании.

Манипуляции при применении креативного бухгалтерского учета обычно происходят там, где стандарты бухгалтерского учета требуют бухгалтерских оценок. Наиболее широко используемыми методами креативного учета являются: манипуляции со статьями баланса, изменения в учетной политике и методах начисления амортизации, манипуляции со статьями прочих доходов и расходов, со списанием дебиторской задолженности, с созданием и восстановлением резервов. Для выявления применения методов креативного бухгалтерского учета используются следующие методы: модифицированная модель Джонса, модель Бениша, метод «Красных флагов», метод оценки Пиотроски. В исследовании проведенным Никулиным Е. Д. и Свиридовым А. А. обнаружено, что среди учетных статей, используемых российскими компаниями при осуществлении манипулирования прибылью, преобладают дебиторская задолженность и запасы [11], что соответствует общемировой практике креативной бухгалтерии.

В мире обычно креативный бухгалтерский учет применяется с целью создания впечатления, что компания финансово сильнее или слабее в зависимости от стремления руководства, при этом практика считается профессионально неэтичной, хотя в некоторых странах она разрешена законом. Можно предположить, что в России избежание и уклонение от уплаты налогов является одним из основных факторов, влияющих на практику креативного бухгалтерского учета среди компаний частного сектора. С креативной бухгалтерией необходимо бороться. Однако нужно отметить, что данная форма манипулирования финансовой отчетностью с целью снижения налога на прибыль является общемировой проблемой и зачастую меры, которые принимаются для борьбы с этим явлением, принимаются с опозданием.

Оценка выпадающих налоговых доходов региональных бюджетов из-за применения предприятиями методов креативной бухгалтерии позволяет региональным властям получить объективные сведения о налоговом потенциале региональной экономики. Данная оценка в настоящее время затруднена в связи с недостатками методологической базы анализа. Положения налогового законодательства, дающее возможности использовать приемы креативной бухгалтерии, должны систематически исследоваться на предмет их влияния на потери налоговых доходов, что, в свою очередь, должно способствовать решению вопросов целесообразности пересмотра данных положений налогового законодательства.

Библиографические ссылки

1. Сулейманов М. М., Магомедова Р. М., Мирзаханова А. М. Роль налога на прибыль организаций в формировании доходной базы региональных бюджетов // Управление. 2015. № 4(56). С. 42–48. EDN ULTZBX.
2. Пинская М. Р., Максимова Е. Н. Выпадающие налоговые доходы: последствия для регионов // Региональная экономика: теория и практика. 2014. № 43(370). С. 20–33. EDN SZAEBL.
3. Диркова Е. Ю. Креативный бухгалтерский учет: от практики к теории // Академия бюджета и казначейства Минфина России. Финансовый журнал. 2010. № 4(6). С. 47–56. EDN MUXUGN.
4. Баранов П. П. Креативный учет в контексте концепции достоверного и добросовестного взгляда: Pro et contra // Международный бухгалтерский учет. 2017. Т. 20. № 1(415). С. 16–34. EDN XGWTYZ.
5. Борисова Э. Н. Вуалирование информации в бухгалтерской финансовой отчетности // Фундаментальные и прикладные исследования кооперативного сектора экономики. 2015. № 1. С. 99–103. EDN TTHQJJ.
6. Соколова Н. А. Креативный учет: причины возникновения и последствия // Финансы и бизнес. 2012. № 3. С. 143–151. EDN PBYVSZ.
7. Борисова Э. Н. Креативный учет: его роль в предоставлении информации // Экономика и управление в XXI веке: тенденции развития. 2014. № 16. С. 127–131. EDN SEKWCD.
8. Sanusi B., Prince Famous I. 2014. Nigerian Commercial Banks and Creative Accounting Practices. Journal of Mathematical Finance 4: 43031.
9. Susmus T., Dilek D. 2013. Creative Accounting: A Brief History and Conceptual Framework. The 3rd Balkans and Middle East Countries Conference on Accounting and Accounting History, Istanbul, Turkey, June 19–22.
10. Diana B., Vladu A. B. 2010. Creative Accounting—Players and Their Gains and Losses. Annals of Faculty of Economics 1: 813–19.
11. Никулин Е. Д., Свиридов А. А. Манипулирование прибылью российскими компаниями при первичном размещении акций // Финансы: теория и практика. 2019. Т. 23. № 1(109). С. 147–164. EDN VWNPEO.

УДК 336.02

**ФОРМИРОВАНИЕ ФИНАНСОВОЙ СТРАТЕГИИ
ДЕРЕВООБРАБАТЫВАЮЩИХ ПРЕДПРИЯТИЙ**

И. И. Дементьева, В. В. Микаелян, Н. И. Попова

Сибирский государственный университет науки и технологий
имени академика М. Ф. Решетнева
Российская Федерация, 660037, г. Красноярск,
просп. им. газеты «Красноярский рабочий», 31

Рассматриваются вопросы актуализации формирования финансовой стратегии предприятия, эффективная реализация которой позволит повысить инновационный потенциал, его конкурентоспособность, укрепить позиции на рынке. Выявлены отраслевые особенности деревообрабатывающих предприятий, которые необходимо учитывать при разработке и реализации финансовой стратегии.

Ключевые слова: финансовая стратегия, деревообрабатывающие предприятия, этапы формирования стратегии.

**FORMATION OF FINANCIAL STRATEGY FOR WOOD
PROCESSING ENTERPRISES**

I. I. Dementieva, V. V. Mikaelyan, N. I. Popova

Reshetnev Siberian State University of Science and Technology
31, Krasnoyarskii rabochii prospekt, Krasnoyarsk, 660037, Russian Federation

The issues of updating the formation of the financial strategy of woodworking enterprises are considered, the implementation of which will increase the innovative potential of the enterprise, its competitiveness, and strengthen its position in the market. The industry-specific features of woodworking enterprises are identified, which must be taken into account when developing and implementing a financial strategy.

Keywords: financial strategy, woodworking enterprises, stages of strategy formation.

Тема исследования является актуальной, поскольку на финансово-хозяйственную деятельность предприятий оказывает влияние множество непредсказуемых факторов. Финансовая стратегия призвана учитывать меняющиеся условия внешней среды в процессе финансового развития предприятия и адекватно реагировать на эти изменения [1].

Внедрение финансовой стратегии связано с созданием стратегии функционирования предприятия, в которой обозначены его основные цели, задачи, их финансовые источники, пути и методы их реализации, а также своевременное решение возникающих проблем. Разработка финансовой стратегии позволяет предприятиям укрепить свои позиции на рынке и стать более конкурентоспособными. Вместе с тем, важно понимать,

что существенное влияние на формирование финансовой стратегии оказывает специфика деятельности предприятия, определяемая отраслью функционирования.

Объектом исследования выступают деревообрабатывающие предприятия Красноярского края. Красноярский край является одним из ведущих регионов по лесным запасам и по уровню запасов деловой древесины (4 % мировых запасов древесины). Общая площадь лесов – 158,7 млн. га [2]. Объем производства по виду экономической деятельности «Лесозаготовки» составил 13 988,4 тыс. плотн. м³ в 2021 год, что на 12,1 % больше, чем в 2020 году. Структура производства лесоматериалов в 2021 г. отражена на рис. 1 [3].

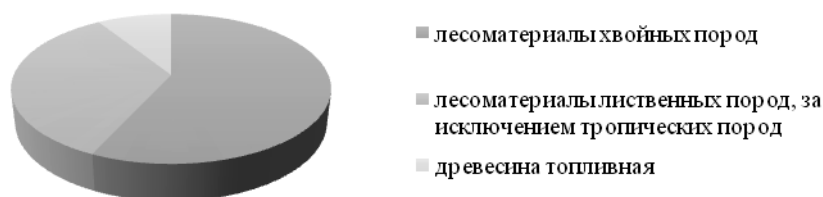


Рис. 1 Структура производства лесоматериалов необработанных

Деревообрабатывающая индустрия объединяет группы компаний, занимающихся переработкой древесины, а также ее механической и частично химической обработкой. Оборот предприятий, занимающихся обработкой древесины и производством изделий из дерева и пробки, кроме мебели, производства изделий из соломки и материалов для плетения составил 50 173,2 млн руб. в 2021 год, что на 25,5 % больше, чем в 2020 году [3].

На сегодняшний день перед деревообрабатывающей отраслью стоит задача – производить современную, качественную продукцию, которая смогла бы удовлетворить потребителей в условиях жесткой конкуренции. Это свидетельствует о том, что предприятиям необходимы новые технологии и усовершенствованное оборудование. Безусловно, использование инновационных технологий в системе управления данными предприятиями является существенным конкурентным преимуществом, обеспечивающее его устойчивое и эффективное развитие. Как и любая другая отрасль, деревообрабатывающая индустрия имеет специфические особенности (табл. 1).

Таблица 1

Специфика деревообрабатывающих предприятий [4–6]

Специфика	Характеристика
Территориальная расположенность [4; 5]	Близость расположения сырьевой базы: необходимое условие для осуществления деятельности – лесные ресурсы; транспортировка древесного сырья достаточно дорогая, имеются потери в процессе переработки [4]
Профессионально обученная рабочая сила [4]	Интеллектуальный капитал, владение необходимыми компетенциями [6]; способность адаптироваться к промышленной революции, к цифровым технологиям, применение знаний, навыков, мирового опыта в создании новых технологических инноваций
Транспортная инфраструктура	Необходимость в оснащении дорожно-транспортных инфраструктур, электро-энергии, сервисных услуг, использование инновационных технологий [4; 5]

Специфика деятельности деревообрабатывающих предприятий проявляется в необходимости для производства находиться ближе к сырьевой базе (экономия на доставке, что гораздо удешевляет себестоимость и способствует росту прибыли). Поэтому деревообрабатывающая промышленность сосредоточена в регионах, где имеется наибольшее количество лесного сырья. Кроме того, при размещении предприятий учитывается наличие источников воды и энергоснабжения (компании этой отрасли энергоем-

кие); удобная транспортная инфраструктура; наличие высококвалифицированной рабочей силы; близость потребителей [5].

Из-за постоянно меняющейся моды и вкусов потребителей, усиливающейся конкуренции, необходимо постоянно поддерживать инфраструктуру, наращивать инновационный потенциал, обновлять основные производственные фонды, повышать уровень квалификации и компетентность рабочих, занятых в производственном процессе. В связи с этим, вопросы определения источников финансирования стратегических проектов по обновлению и модернизации производственных фондов приобретают первостепенное значение для деревообрабатывающих предприятий. Величины собственного капитала недостаточно для покрытия потребности предприятия в требуемых объемах финансирования для увеличения эффективности его деятельности, поэтому возникает необходимость привлечения заёмного капитала. Изложенные выше моменты, являются определяющими в обосновании необходимости формирования финансовой стратегии деревообрабатывающими предприятиями.

Финансовая стратегия – это определение долгосрочного плана действий, связанного с финансовой деятельностью предприятия и направленного на его эффективное функционирование, то есть на управление финансовыми потоками и обеспечение конкурентоспособности [7]. Нет сомнений в том, что долгосрочные финансовые и инвестиционные решения напрямую зависят от разработанной финансовой стратегии, формируемой с учетом требований постоянно развивающегося рынка, возможностей предприятия, фактора риска и неопределенности. Следует отметить, важность выполнения организационных процедур формирования финансовой стратегии, совокупность которых представляет собой алгоритм ее разработки и реализации, включающего следующие этапы: определение длительности действия финансовой стратегии; формирование стратегических целей финансовой деятельности предприятия; анализ финансовой среды функционирования предприятия; уточнение стратегических целей; формирование портфеля финансовых стратегий; оценка и выбор финансовой стратегии; формирование обеспечивающих функций процесса реализации финансовой стратегии; организации контроля реализации финансовой стратегии; организация мониторинга эффективности финансовой стратегии деятельности предприятия [8].

Отраслевые особенности, отражающие специфику деятельности деревообрабатывающих предприятий, будут вносить элементы вариативности в процедуру разработки и реализации финансовой стратегии. В результате правильного выбора и успешного внедрения финансовой стратегии, будет эффективно развиваться предприятие, обеспечивая себе конкурентоспособность, повышая свой инновационный потенциал. Важное значение приобретает способность руководства предприятия к своевременной адаптации и корректировки финансовой стратегии в условиях динамично меняющейся внешней среды с учетом фактора риска и неопределенности.

Библиографические ссылки

1. Бланк И. А. Финансовая стратегия предприятия. К. : Эльга, Ника- Центр, 2014. 114 с.
2. Обнародован проект Лесного плана Красноярского края на 2019–2028 годы [Электронный ресурс]. URL: <https://lesprominform.ru/jarticles.html?id=5011> (дата обращения: 12.11.2022).
3. Социально-экономическое положение Красноярского края в 2021 году [Электронный ресурс]. URL: https://krasstat.gks.ru/storage/mediabank/1.37.2-12_%D0%9A%D0%9A.pdf (дата обращения: 12.11.2022).

4. Специфика лесной промышленности [Электронный ресурс]. URL: <http://www.drevesina.com/materials.htm/a2/b238> (дата обращения: 12.11.2022).

5. Деревообрабатывающая промышленность [Электронный ресурс]. URL: <https://fabricators.ru/article/derevoobrabatyvayushchaya-promyshlennost> (дата обращения: 12.11.2022).

6. Попова Н. И. Интеллектуальный капитал – основа инновационного развития лесопромышленного комплекса // Инновации в химико-лесном комплексе: тенденции и перспективы развития. Красноярск, 2021. С. 148–153.

7. Баранов В. В. Финансовый менеджмент. Механизмы финансового управления предприятием в традиционных и наукоемких отраслях : учеб. пособие. М. : Дело, 2012. 202 с.

8. Журова Л. И. Механизм формирования финансовой стратегии предприятия [Электронный ресурс]. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/mechanizm-formirovaniya-finansovoy-strategii-predpriyatiya> (дата обращения: 12.11.2022).

© Дементьева И. И., Микаелян В. В., Попова Н. И., 2022

АКТИВЫ ПРЕДПРИЯТИЯ КАК РИСК УХУДШЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ СТАБИЛЬНОСТИ

Е. П. Наймович, М. Ю. Лукичев

Сибирский государственный университет науки и технологий
имени академика М. Ф. Решетнева
Российская Федерация, 660037, г. Красноярск,
просп. им. газеты «Красноярский рабочий», 31

В работе актуализирована проблема существующих рисков связанных с активами предприятий, способных в современных условиях привести к банкротству. Представлен перечень наиболее важных групп активов по степени их риска. Используя научные исследования, были представлены активы, наибольшим образом, влияющие на степень риска. На основе изучения научной литературы из глобальной сети интернет, были выделены ситуации, при которых угроза банкротства увеличивается. В завершении изложена информация по совершенствованию системы анализа по отслеживанию рисков в предприятиях Российской Федерации.

Ключевые слова: экономическая среда, активы и их риски, преднамеренное банкротство.

ASSETS OF THE ENTERPRISE AS A RISK OF DETERIORATION OF FINANCIAL STABILITY

E. P. Naimovich, M. Y. Lukichev

Reshetnev Siberian State University of Science and Technology
31, Krasnoyarskii rabochii prospekt, Krasnoyarsk, 660037, Russian Federation

The article actualizes the problem of existing risks associated with the assets of enterprises that can lead to bankruptcy in modern conditions. The list of the most important asset groups according to their degree of risk is presented. Using scientific research, the assets that most affect the degree of risk were presented. Based on the study of scientific literature from the global Internet, situations were identified in which the threat of bankruptcy increases. In conclusion, information on improving the risk tracking analysis system in enterprises of the Russian Federation is presented.

Keywords: economic environment, assets and their risks, deliberate bankruptcy.

Динамика усугубления финансовой стабильности отдельных компаний ярко отражает сложную сложившуюся экономическую ситуацию на рынке. Причинами являются изменяющиеся правила ведения бизнеса, нерациональная работа с активами, отрицание существующих рисков и нежелание работать в противодействие данному явлению.

Уровень эффективно использовать способности реагирования, на появляющиеся ситуации приносящие риски предприятиям – потерять или нецелесообразно использовать свои активы, за последние пять лет развития Российской экономики, на данный момент, определяет дальнейший путь для существования предприятия.

В ходе производственного цикла исполняются в жизнь важные заложенные в фундаментальные идеи фирмы процессы, связанные напрямую с активами. На данный момент документ бухгалтерского баланса рассказывает важную информацию для всех инвесторов, партнеров, а также всех иных заинтересованных лиц по состоянию эффективности функционирования предприятия. Использование активов – определяется как способ реагирования на постоянно меняющиеся внешние и внутренние условия. Так, например наличие у предприятия денег – говорит о ее ликвидности, то есть способности моментально рассчитаться по своим краткосрочным задолженностям. Структуру активов можно разделить на несколько групп по существующим рискам:

1. Активы, при выбытии которых невозможна основная деятельность. К данному типу относятся самые ликвидные активы – деньги, финансовые вложения, запасы готового продукта, некоторые специалисты относят к данному типу еще и краткосрочные инвестиции.

2. Активы, реализация которых невозможна или затруднительна. Эта группа включает основные средства, средства производства.

3. Активы, которые могут быть реализованы для восстановления платежеспособности должника. Имущество, запасы, оборудование.

Говоря о рисках, абсолютно каждое звено руководства, менеджмента, ведет работу по оптимизации рабочего процесса, но к сожалению не всегда каждая ситуация заканчивается благоприятным исходом. Риск не правильно направить активы, тем самым упустить выгоду. С другой стороны переусердствовать и получить прямой убыток [1].

В ходе научной работы, анализируя показатели фирм, были получены сведения, которые информировали о наиболее значимых показателях полезности, а значит и их высшей степени риска для предприятий. Оборотные активы, краткосрочные обязательства, заемный капитал, кредиторская задолженность, дебиторская задолженность, рентабельность продаж, а также материальные активы [2]. Данные факторы в большей степени показывали отклонения на выборке предприятий анализируемой отрасли. В зависимости от уменьшения одного из этих показателей, другие вели себя схожим образом, что в конечном итоге влияло на показатель прибыли – она кардинально снижалась.

Разрешение последующих задач по определению более точной зависимости показателей и выявлению риска, будут продолжены. Оценка риска необходима в первую очередь для предотвращения высокой волатильности ситуации.

В глобальной сети интернет выделяют некий перечень, когда риски связанные с активами могут привести к банкротству фирмы:

1. Постоянный недостаток оборотных средств.
2. Высокая величина кредиторской задолженности.
3. Постоянные убытки от операционной деятельности в длительной перспективе.
4. Высокая доля краткосрочных обязательств в долгосрочных капитальных затратах.

Их главным недостатком отмечается сложность анализа в связи с объемом критериев проверки.

В случае если же риск по активам усугубил ситуацию и дело доходит до суда, к работе подключается арбитражный управляющий. В его обязанности входит более двадцати пунктов по анализу показателя должника. Как пример, обозначим некоторые из таких пунктов.

1. Анализ внеоборотных активов – анализ нематериальных активов, основных средств, незавершенного строительства, доходных вложений в материальные ценности, долгосрочных финансовых вложений, прочих внеоборотных активов.

2. Анализ оборотных активов – анализ запасов, налога на добавленную стоимость, дебиторской задолженности, краткосрочных финансовых вложений, прочих оборотных активов.

3. По результатам анализа долгосрочных и краткосрочных обязательств в документах, содержащих анализ финансового состояния должника, указываются:

а) поквартальные изменения состава и величины обязательств в течение не менее чем 2-летнего периода, предшествовавшего возбуждению производства по делу о банкротстве, и периода проведения в отношении должника процедур банкротства и их доля в совокупных пассивах на соответствующие отчетные даты;

б) обоснованность обязательств, в том числе обоснованность задолженности по обязательным платежам;

в) обоснованность деления обязательств на основной долг и санкции [3].

В целом можно сказать следующее: необходимо более тщательно следить за активами, в целях предотвращения возникновения рисков ведущих к ухудшению жизнедеятельности предприятия. Как проблема на анализ рисков нужна специальная команда, это ресурсы и время. Из положительных моментов можно отметить отсутствие проблем с налоговой, и всеми заинтересованными лицами в будущем. Подтверждением вышесказанного может служить ряд исследований, которые показали, что на практике такие действия позволяют получить значительно более достоверные оценки риска банкротства.

В российской практике отмечается тенденция к поиску решения отмеченной проблемы с рисками по активам путем расширению штата квалифицированных сотрудников. Цель распознавания рисков при работе с активами должна стоять во главе, особенно учитывая особенности специфики отдельных предприятий.

Библиографические ссылки

1. Бланк И.А. Управление финансовыми рисками : учеб. курс. 6-е изд., перераб. и доп. К. : Эльга, Ника-Центр, 2014. 582 с.

2. Шеханова А. С., Корсаков Г. Г., Ронова Г. Н. Сравнительный анализ различных методов группировки активов и пассивов, применяемых для оценки ликвидности бухгалтерского баланса // Фундаментальные и прикладные исследования в современном мире. 2018. № 13-2. С. 103–111.

3. Постановление Правительства РФ от 25.06.2003 № 367 «Об утверждении Правил проведения арбитражным управляющим финансового анализа» [Электронный ресурс]. URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_42901/9a9ae18c8a05f10056b8fd95c2bce92600f642cc/ (дата обращения: 01.11.2022).

© Наймович Е. П., Лукичев М. Ю., 2022

ОБЛИГАЦИОННАЯ ФОРМА ФИНАНСИРОВАНИЯ ЛЕСОПРОМЫШЛЕННОГО КОМПЛЕКСА КРАСНОЯРСКОГО КРАЯ

В. В. Прохоров

Сибирский государственный университет науки и технологий
имени академика М. Ф. Решетнева
Российская Федерация, 660037, г. Красноярск,
просп. им. газеты «Красноярский рабочий», 31

Исследуются вопросы по развитию лесной отрасли Нижнего Приангарья, расположенного в Красноярском крае. Для развития лесной отрасли региона предлагается сформировать отраслевой промышленный кластер. При его формировании изучается возможность использования облигационного механизма финансирования. Рассматривается возможность использования различных видов корпоративных облигационных займов. Для этого исследованы такие сегменты облигационного рынка, как в том числе: сегмент классических корпоративных облигаций, сегмент биржевых корпоративных облигаций и сегмент коммерческих корпоративных облигаций. Рассмотренным сегмента рынка корпоративных облигаций дана краткая характеристика.

Ключевые слова: промышленный кластер, облигационный механизм финансирования.

BOND FORM OF FINANCING OF THE TIMBER INDUSTRY COMPLEX OF THE KRASNOYARSK TERRITORY

V. V. Prokhorov

Reshetnev Siberian State University of Science and Technology
31, Krasnoyarskii rabochii prospekt, Krasnoyarsk, 660037, Russian Federation

The issues of the development of the forest industry of the Lower Angara region, located in the Krasnoyarsk Territory, are being investigated. It is proposed to form an industrial cluster for the development of the forest industry in the region. During its formation, the possibility of using a bond financing mechanism is being studied. The possibility of using various types of corporate bond loans is being considered. For this purpose, such segments of the bond market have been studied, including: the segment of classic corporate bonds, the segment of exchange-traded corporate bonds and the segment of commercial corporate bonds. A brief description is given to the considered segments of the corporate bond market.

Keywords: industrial cluster, bond financing mechanism.

Сибирь в последние десятилетия становится территорией геоэкономических интересов Российской Федерации. На ее территории реализуются программы и проекты по развитию индустриальной базы, транспортной инфраструктуры и т. д.

И здесь Красноярский край является в Сибири одним из ключевых регионов. В крае формируются новые точки экономического роста за счет реализации проектов по освоению природных ресурсов, в том числе и в Нижнем Приангарье.

Географически данный регион расположен вдоль реки Ангара от города Лесосибирска до границы Иркутской области. В него входят пять районов, в том числе Богуславского.

чанский, Енисейского, Кежемский, Мотыгинский и Северо-Енисейский районы. На территории данных административных районов общей площадью свыше 260 тыс. квадратных километров проживает около 230 тыс. чел. в достаточно сложных климатических условиях с неразвитой транспортной инфраструктурой. При этом данные районы относятся к категории северных районов со всеми вытекающими последствиями [1].

В тоже время Нижнее Приангарье является одной из крупнейших перспективных сырьевых баз российского государства. Еще в советский период времени по различным оценкам стоимость ресурсов Нижнего Приангарья превышала более триллиона долларов США. Все это позволяет говорить о том, что данная территория в будущем имеет все возможности стать одной из точек экономического роста не только Красноярского края, но и Российской Федерации.

Следует сказать, что наше государство и до сегодняшнего дня не раз приступало к освоению ресурсов Нижнего Приангарья и прилегающих к данной территории районов. Основной задачей являлось освоение лесных ресурсов. Еще в 1930 году акционерное общество «Комсеверпуть» начало заготовку ангарской лесной продукции для экспорта в европейские страны.

Во многом благодаря тому, что в 30-х годах началось освоение лесного богатства Нижнего Приангарья уже к началу 60-х годов сформировалось ядро промышленного комплекса по переработке леса с центром в городе Лесосибирске. В частности, в 1960 году Новоенисейский лесопильно-деревообрабатывающий комбинат выпустил первую свою продукцию, которая практически сразу была направлена потребителям, находящимся за пределами страны. В 1962 году в Нижнем Приангарье начали организовываться химлесхозы, сырьем для которых стала сосновая смола, что дало основу развития лесохимической промышленности. Через год было создано еще один крупнейший экспортер ангарской древесины – производственное лесозаготовительное объединение «Богучанлес» [2].

Для дальнейшего развития Нижнего Приангарья в Красноярском крае, в том числе и лесного комплекса советское государство в 60-х годах прошедшего столетия приняло решение о строительстве на реке Ангара серии гидроэлектростанций, состоящей из четырех ГЭС, в том числе Богучанской, Нижнебогучанской, Мотыгинской и Стрелковской. По ряду причин из этой серии ГЭС была построена только одна – Богучанская ГЭС. Она строилась практически двадцать лет и была полностью запущена в эксплуатацию в 2014 году после того, как к реализации данного проекта подключился Русал. Ее мощностью составила 2 997 МВт [3].

Вновь к масштабному освоению Нижнего Приангарья приступили только в 90-х годах XX века. В Российской Федерации была разработана программа по экономическому развитию данной территории, в которой уделялось достаточно значительное место развитию лесного комплекса. При этом необходимо отметить, что она была единственной действующей федеральной программой по экономическому развитию отдельной территории. Но она так и не получила своего развития.

В настоящий момент времени необходимо вновь вернуться к вопросу комплексного развития Нижнего Приангарья и в первую очередь к развитию ее лесного комплекса. Лесные запасы Нижнего Приангарья значительны. Общая площадь леса составляет около тридцати миллионов гектар. При этом на долю высокоценной хвойной древесины приходится до 74 % лесопокрытой площади, что составляет 86 % общего запаса. В частности, доля площади, приходящей на самую качественную древесину сосну, достигает более 40 % [4; 5].

Для реализации новой программы развития Нижнего Приангарья необходимо использовать различные механизмы финансирования. Одним из таких механизмов является облигационная форма финансирования проектной и операционной деятельности

предприятий, входящих в промышленный кластер лесного комплекса Нижнего Приангарья.

Следует сказать, что в российском государстве уделяется значительное внимание по развитию облигационного финансированию промышленных предприятий страны. Этот вывод подтверждают принятые в последние годы нормативные документы по развитию национального облигационного рынка. Все это в целом позволило сформировать на национальном рынке облигаций три значимых сегмента.

В первый сегмент входят облигационные займы, относящиеся к категории классических. Они регистрируются Банком России и могут размещаться по открытой и закрытой подписке. При этом обращаться могут без ограничений как на фондовой бирже, так и вне ее.

Второй сегмент состоит из биржевых облигаций. Они отличаются от классических облигаций тем, что их регистрирует биржа, где они в последующем будут размещаться и обращаться. Биржевые облигации размещаются по открытой подписке среди неограниченного круга лиц.

Третий сегмент представлен коммерческими облигациями. Это относительно новый вид облигационных займов. Они размещаются по закрытой подписке. Их регистрирующим органом является Центральный депозитарий Российской Федерации, а именно Национальный расчетный депозитарий. Обращаются данные облигации вне фондовой биржи [6–9].

Необходимо отметить, что российское государство по мимо совершенствования облигационного законодательства использует и экономические методы по стимулированию корпоративных облигационных займов. Так применяется субсидирования части затрат, связанных с подготовкой выпуска корпоративного облигационного займа. Например, предприятия малого и среднего бизнеса при соблюдении ряда условий могут получить возмещение затрат по купонным выплатам, по эмиссионным затратам и т. д. [10].

Помимо всего прочего государство может оказать поддержку предприятиям в процессе фактического разрешения данных долговых корпоративных ценных бумаг. Оно может выступить одним из основных инвесторов при их размещении. Данные облигации могут приобретаться государственными институтами развития [8].

Активная роль российского правительства в развитии облигационного рынка страны позитивно сказалось на его развитии. Так согласно статистической информации Банка России в период с 2015 года по 2022 года выпуски облигационных займов всех видов эмитентов (субъектов федерации, муниципальных образований и предприятий) выросли с 12 до 33 триллионов рублей. При этом выпуск облигаций предприятий вырос с 2,85 до 9,11 триллионов рублей [6].

Если рассматривать статистические данные Московской биржи, то количество обращающихся на ней облигационных займов предприятий превысило две тысячи. Их эмитентами были до четырехсот предприятий страны. При этом явными лидерами корпоративного облигационного рынка является нефтегазовый сектор экономики (до 27 % от общего объема выпущенных облигаций), банковский сектор экономики (20,5 %) и сектор экономики, представленный небанковскими финансовыми субъектами хозяйствования [7].

Конечно, при рассмотрении облигационного механизма финансирования субъектов хозяйствования входящих в промышленные кластеры Нижнего Приангарья необходимо учитывать ряд факторов. Одним из основных среди них является существующая неопределенность на национальном финансовом рынке. Она связана с тем, что российский финансовый рынок находится под санкциями со стороны ряда развитых стран мира.

Они могут сказаться на ликвидности российских корпоративных облигаций. Что может привести к серьезному сокращению новых выпусков корпоративных облигаций. С другой стороны, эти санкции имеют и свои положительные свойства. В частности, из имеющихся ограничений на переток капитала из Российской Федерации, в стране уже сейчас имеется свободный капитал, который требует размещения в какие-либо активы.

В заключении можно сделать определенный вывод о перспективности применения облигационного механизма финансирования хозяйствующих субъектов в промышленных кластерах Нижнего Приангарья. Его широкое применение позволит решить все основные проблемы, связанные с финансированием предприятий в промышленных кластерах региона.

Библиографические ссылки

1. Управление развитием. Методология регионального стратегирования: монография / В. И. Сарченко, Л. А. Оборин, Ю. Г. Машуков [и др.] ; под науч. ред. В. И. Сарченко, Л. В. Оборина. Красноярск : Сиб. фед. ун-т., 2018. 600 с.
2. Прохоров В. В., Зеленская Т. В. Формирование отраслевого кластера на основе механизмов государственно-частного партнерства : монография / СибГУ им. М. Ф. Решетнева. Красноярск, 2020. 192 с.
3. Схема территориального планирования промышленного района Нижнее Приангарье. Том IV: Положения о территориальном планировании. СПб., 2008.
4. Цепордей И. С., Усольцев В. А. О проблематике квалитетических исследований биомассы лесов Евразии // Леса России и хозяйство в них. 2021. № 3 (78). С. 10–14.
5. Механизмы реализации кластерной политики в лесопромышленном комплексе на макрорегиональном уровне: монография / Т. В. Зеленская, Ю. А. Аникина, Е. В. Мельникова, В. В. Прохоров ; СибГУ им. М. Ф. Решетнева. Красноярск, 2022. 153 с. Рег. номер: КН-П-22-069581. ISBN: 978-5-86433-697-7.
6. Центральный банк Российской Федерации [Электронный ресурс]. URL: <https://cbr.ru> (дата обращения: 24.05.2022).
7. Группа Московская биржа [Электронный ресурс]. URL: <https://www.moex.com> (дата обращения: 26.05.2022).
8. Национальный расчетный депозитарий [Электронный ресурс]. URL: <https://www.nsd.ru> (дата обращения: 19.05.2022).
9. Прохоров В.В. Облигационный механизм инвестирования в инновационную деятельность на предприятиях оборонно-промышленного комплекса : монография ; СибГУ им. М. Ф. Решетнева. Красноярск, 2012. 128 с.
10. Постановление № 532 от 30.04.2019 «Об утверждении Правил предоставления субсидий из федерального бюджета российским организациям – субъектам малого и среднего предпринимательства в целях компенсации части затрат по выпуску акций и облигаций и выплате купонного дохода по облигациям, размещенным на фондовой бирже». Информационно-правовой портал Гарант.ру [Электронный ресурс]. URL: <https://base.garant.ru/72237234/?> (дата обращения: 20.05.2022).